

القوائم المالية الدورية المجمعة يونيو ٢٠١٨

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢	الميزانية الدورية المجمعة
٣	قائمة الدخل الدورية المجمعة
٤ - ٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة
٧ - ٥١	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

السادة أعضاء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية الدورية المجمعة المرفقة للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.



هشام جمال الأفندى
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالولايات المتحدة
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٠)
ماك ميلان وودز - مصر

مراقبا الحسابات



عبدالله محمد معتمد العادلى
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٦٤٣٣
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٤٠
منصور وشركاهم برائيس وترهاوس كوبرز

القاهرة في ١٤ أغسطس ٢٠١٨

ميزانية الدورية المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤	٨,٨٢٨,٠٣١,٠٨١	(١٤)	أرصدة وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	١٠,٩١٣,١٤٥,٥٨٠	(١٦)	أصول خزائنية وأوراق حكومية أخرى
١٠,٢٥٤,٩٥٢	١٠,٨٠٦,٣٠٠	(١٧)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥	٢٥,٨٦٠,٢٥٦,٩٠٥	(١٨)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي
			استثمارات مالية:
			- متاحة للبيع
٣,٥٩٠,٣٣٩,٠٩٨	٤,٠٠١,٤٦٠,٨٩٢	(١٩)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٤,١٠٢,٢٧٨,٤٦٣	(١٩)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٠٧,٨١٨,٠٧٠	١٠٨,٤٦٨,٨٤٠	(٢٠)	نظام الائتلاف والتحفيز للعاملين
٢٨,١٨٥,٩٠٨	٥٤,٨٩٧,٤٣٠	(٢١)	أصول غير ملموسة
٣٤,٨١٩,٩٨٩	٣٣,٧٠٥,٦٣٠	(٢٢)	أصول أخرى
١,٤٤٩,٤٣٨,٩٨٢	١,٥٩٥,٢٨٩,٨٧٤	(٢٣)	أصول ثابتة
٤٦١,٥٨٧,٤٣٧	٥٢٠,٠٦٤,٠٢١	(٢٤)	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١٠٢,٤١٠,٩٩٨	٣٥,٢٥٨,٧٧٨	(٣٤)	إجمالي الأصول
٥٦,٢٧٥,٣٤٢,٥٩٠	٦٤,٣٤٣,١٤٢,٢٠١		
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢	٥٦,٠٣٣,٧٦٨,٩٦٥	(٢٦)	ودائع العملاء
٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	٨٩١,٠٥٣,٢٨٦	(٢٧)	قروض أخرى/ ودائع مساندة
١,٢٧٧,٨٧١,٨٩٤	٩٦٣,٠١٨,٤٠٦	(٢٨)	التزامات أخرى
١١,٧٦٨	٤,٢٥٨		التزامات ضريبية مؤجلة
١٠٤,٤١٢,٧٤٥	١٣٦,٢٠٩,١٥٨	(٢٩)	مخصصات أخرى
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	--		دفعات تحت حساب بيع الاستثمارات
٢٢,٢١٨,٠٠٧	١٣,٣٥٧,٤٦٩	(٣٤)	التزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٥٢,٧٩٠,٧٤٣,٨٥٤	٦٠,٨٤٦,٧٦١,٠٢٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	(٣٠)	رأس المال المدفوع
٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال
٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٤٤٥,٢٧٠,٥٢٨	(٣١)	الإحتياطيات
٢,١٦٧,٨٤٨	(٩٠,٣٢٣)	(٢١)	نظام الائتلاف والتحفيز للعاملين
٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩	٣٩٩,٨١٦,٣١١	(٣١)	أرباح محتجزة
٣,٤٨٣,٢١٢,٦٦٧	٣,٥٠١,٠٨٦,١١٦		إجمالي حقوق الملكية
١,٣٨٦,٠٦٩	(٤,٧٠٤,٩٤٣)		حصص غير مسيطرة
٥٦,٢٧٥,٣٤٢,٥٩٠	٦٤,٣٤٣,١٤٢,٢٠١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية و الحصص غير المسيطرة

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود
محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

نضال القاسم عصر

تقرير الفحص المحدود مرفق.
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصرى	السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنيه مصرى	السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنيه مصرى
عمليات المستمرة				
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦) ١,٨٨٣,٣٢٧,٦٢٩	٣,٧٥٥,٤٩١,٢٣١	١,٥٩٨,٦٩٦,٣٦٤	٢,٩٦٨,٧٥٩,٣٤٧
كلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦) (١,٤٥٨,١٥٥,٠٢٩)	(٢,٨٩٤,٢٦٦,٤٢١)	(١,١٩٥,٥٩١,١١٢)	(٢,١٣٨,٩٧٤,٤٩٩)
سافى الدخل من العائد	٤٢٥,١٧٢,٦٠٠	٨٦١,٢٢٤,٨١٠	٤٠٣,١٠٥,٢٥٢	٨٢٩,٧٨٤,٨٤٨
يرادات الأتعاب والعمولات	(٧) ٦٦,٥٨٩,٨٣٥	١٣٩,٩٤٩,٢١٥	٦٣,١١١,٤٣٨	١٦٦,٣٧٤,٥٨٤
مصرفوات الأتعاب والعمولات	(٧) (١٨,٠٠٧,٩٩٦)	(٣٣,٠٦٢,٢٦١)	(٧,٤٩٠,٣٧٣)	(١٢,٨٢٨,١٨٨)
سافى الدخل من الأتعاب والعمولات	٤٨,٥٨١,٨٣٩	١٠٦,٨٨٦,٩٥٤	٥٥,٦٢١,٠٦٥	١٥٣,٥٤٦,٣٩٦
توزيعات أرباح	(٨) ٢٠٤,٥١٢	٢٧٥,٨٤٨	٥٣٢,٠١٧	٢,٢٣٦,٩٩٣
سافى دخل المتاجرة	(٩) ١٥,٥٨٢,٨٣٣	٣٤,٠٧٦,٠٦٠	١٢,٢٩٢,٩١١	٨١,٥٩٣,٧٠١
أرباح الاستثمارات المالية	(٢٠) ١,٧٦٢,٥٥٩	٦,٤١١,٩٢٠	(١٤,٧٩٤,١٠٠)	(٦,٩٧٧,١٠٦)
إعفاء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢) (٢٧,٦١٧,٣٣١)	(٧٣,٢٧٥,٩٣٢)	(٢٨,٧٦٥,٥٤٠)	(٢٢٠,٠٠١,٠٤٨)
مصرفوات إدارية	(١٠) (٢٢٩,٢٢٨,٩٢٠)	(٤٥٣,٤٧٦,١٥٢)	(١٨٦,٩٩٣,٥٧٥)	(٣٦٩,٠٣٢,٨٤٥)
إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى	(١١) ٢٠,٠٨٠,٧٥٢	٨,١٦٢,٧٧٧	(٢٥,٩٥٥,٠٠٠)	(٣٠,٧٤٠,٢٠٣)
النصيب فى نتائج أعمال شركات شقيقة	١,٢٥٠,٦٦١	٢,٤٤٤,٦٦٩	٥٤١,٥٢٠	١,١٧٢,٢٤٥
لأرباح قبل ضرائب الدخل	٢٥٥,٧٨٩,٥٠٥	٤٩٢,٧٣٠,٩٥٤	٢١٥,٥٨٤,٥٥٠	٤٤١,٥٨٢,٩٨١
ضرائب الدخل الحالية	(١٣) (٩٩,٢٢٩,٩٤٨)	(٢٠٠,٠٥٠,١٥٥)	(٩٥,٩٢٨,٤٨٤)	(١٨٥,٤١٥,٥٩٤)
ضرائب الدخل المؤجلة	(١٣) (١٣٣,٧٠٧)	١,٣٤٥,١١٩	٤٧,٧٩٤	١٢٩,٤٢٦
صافى أرباح العام من العمليات المستمرة	١٥٦,٤٢٥,٨٥٠	٢٩٤,٠٢٥,٩١٨	١١٩,٧٠٣,٨٦٠	٢٥٦,٢٩٦,٨١٣
العمليات غير المستمرة				
خسائر / أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل	(٥٩٨,٣٤٨)	(٢,٢٤٠,٨٦٦)	(١,٢٩٦,٧٥١)	٣٧٤,٩٧٩
خسائر إستبعاد إستثمار محتفظ به بغرض البيع	(٢٢,٥٥٥,١٦٤)	(٢٢,٥٥٥,١٦٤)	--	--
خسائر / أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة	(٢٣,١٥٣,٥١٢)	(٢٤,٧٩٦,٠٣٠)	(١,٢٩٦,٧٥١)	٣٧٤,٩٧٩
صافى أرباح الفترة	١٣٣,٢٧٢,٣٣٨	٢٦٩,٢٢٩,٨٨٨	١١٨,٤٠٧,١٠٩	٢٥٦,٦٧١,٧٩٢
نصيب الحصص غير المسيطرة	(٥,٨٢٤,١١٧)	(٦,٠٩٠,٨٧٣)	(٧٠٤,١٤٢)	(٨٣٤,٠٢٢)
نصيب الحقوق المسيطرة	١٣٩,٠٩٦,٤٥٥	٢٧٥,٣٢٠,٧٦١	١١٩,١١١,٢٥١	٢٥٧,٥٠٥,٨١٤

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

- تقرير الفحص المحدود مرفق.
- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤٤١,٥٨٢,٩٨١	٤٩٢,٧٣٠,٩٥٤	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
٣٧٤,٩٧٩	(٢,٢٤٠,٨٦٦)	الخسارة / الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
٢٥,٤٥٧,٨٥٥	٤٠,٠٩٤,٨٢٤	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢١٩,٧٨١,٠٤٨	٧٣,٢٧٥,٩٣٢	إهلاك واستهلاك
٣٢,٢٦٤,٩٢٥	٣٧,٠٥٠,٠٠٢	عبء اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء
٥٥,٤٥٠,١٢٧	(١٢٦,٥١٣,٨٠٨)	عبء المخصصات الأخرى
(٢,٨٠٠,٠٠٠)	(٥,٣٤٨,٧٦٠)	فروق تقييم عمله للاستثمارات بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٢١٥,٤٨٢	٩٥,١٧١	(المستخدم) من المخصصات الأخرى
(٣,٩٢٠,٢٤١)	(٢٧٥,٨٤٨)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٣٣,١٧٦)	(٥٥١,٣٤٨)	توزيعات أرباح
(٣٦,٤٨٢,٣٨٥)	(١١,٢٠٢,٦٣١)	إيرادات استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١,٣٥١,٠٦٧)	(٤,٨١٥)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
--	٢٢,٥٥٥,١٦٤	بيع أصول ثابتة (أرباح)
(٨,٤٧٠,٨٨٨)	--	خسائر أصول متداولة محتفظ بها بغرض البيع
(١,٧٠٤,٩٨٣)	--	أرباح من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١٥,٤٤٧,٩٩٤	--	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
--	(٦,٤١١,٩٢٠)	إيرادات استثمارات مالية متاحة للبيع
(٤٨٦,٨٩٢)	٥٥٩,٩٤٩	أرباح بيع استثمارات في شركات شقيقة
(١,١٧٢,٢٤٥)	(٢,٤٤٤,٦٦٩)	خسائر بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٣٤,٠٥٣,٥١٤	٥٠١,٨١٨,٧٢٠	أرباح إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق حقوق الملكية
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(٢,٣٢٣,٣٨٤,١٠٥)	(٢,٦٨٦,١٣٣,١٣٤)	ارصد ودايع لدى البنوك
(٥,٢٤٢,١٤٠,٣٢١)	(١,٣٦٦,٨٤٣,٢٩٠)	أذون خزانة
(٦٣١,٢٧٣,٦١٧)	(١٢٥,٤٤١,٦٥٤)	أصول أخرى
(٤,٩٣٦,٩٩٥,٩٣٧)	(١,٨٢١,٣١٨,٥٣٧)	قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
٤٨٢,٤٧١,٤٧٩	(١,٦١١,٤٠٧,٢١٦)	ارصد مستحقة للبنوك
٩,٨٢٧,٤٦٣,١٣٥	٩,٦١٤,٨٤٨,٤٩٨	ودائع العملاء
(٦,٧٩٣,٠٤٣)	(٣١٦,٥٥٢,٣٠٢)	التزامات أخرى
(١٠,٩٦٢)	--	إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع
(٢,٠٩٦,٦٠٩,٨٥٧)	٢,١٨٨,٩٧١,٠٨٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٨٥,٩١٠,٣٤٤)	(١٧١,٣٤٥,٢٦٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,٣٥١,٠٦٧	--	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤٩,٩١٣,٨٥٨	--	مقبوضات من استثمارات في شركات شقيقة
١,٥٣٤,٤٨٥	--	مقبوضات من إيرادات استثمارات مالية متاحة للبيع
١٣٣,١٧٦	--	مقبوضات (مدفوعات) في استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١٠,٥٥٦,٦٦٨)	(٢,٥٣٢,٢٥٨)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٨٩٥,٠٣٠,٩٩٣	٦٤١,٠٢٠,٠٦٤	متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٠٢٩,٩٧٢,٢٧٣)	(٧٤٦,٩١٠,٧٦٧)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٣,٥٣١,٥٦٠	٢٧٥,٨٤٨	توزيعات أرباح محصلة
٥,٠٠٠,٠٠٠	--	مقبوضات من تخفيض رأس مال أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
--	(٣٢,٧٢٩,٨٣٣)	نظام الائحة و التحفيز
(٢٦٩,٩٤٤,١٤٦)	(٣١٢,٢٢٢,٢١٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥٤,١٥٠,٣٤٢)	٣٨٨,٩٥٩,٠٠٠	(مسدد) محصل في القروض طويلة الأجل / الودائع المساندة
--	(٦٩,٣٦٤,٠١٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٥٤,١٥٠,٣٤٢)	٣١٩,٥٩٤,٩٩٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة (المستخدمة في) من أنشطة التمويل
(٢,٤٢٠,٧٠٤,٣٤٥)	٢,١٩٦,٣٤٣,٨٦٢	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٩,٥٥٨,٦٢٥,١٩٤	٥,٨٠٠,١٣٢,٩٠٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٧,١٣٧,٩٢٠,٨٤٩	٧,٩٩٦,٤٧٦,٧٦٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ - تابع

		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٣)
٢,٧٦١,١٩١,٣٢٨	٨,٨٢٨,٠٣١,٠٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٩,٠٤٦,٤٨٧,٩١٥	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	أرصدة لدى البنوك
١٠,٠١٥,٣٢٤,٠٥٠	١١,٧١١,٣٨٥,٧٤٠	أذون خزانة
(٢,١٢٧,٢٥٨,٦١٥)	(٧,٩٢٩,٣٩٠,٤٢٠)	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى
(٢,٥٤٣,٧٤٩,٧٧٩)	(١,٩٨١,٦٦٧,٣٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٠١٤,٠٧٤,٠٥٠)	(١٠,٩١١,٣٦٠,٧٤٠)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٧,١٣٧,٩٢٠,٨٤٩	٧,٩٩٦,٤٧٦,٧٦٨	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

إيضاح	رأس المال المدفوع	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	اجمالي حقوق الملكية والمساهمين
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠ يونيو ٢٠١٧								
الرصيد في ٢٠١٧/١/١	١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	١٢٥,٨٨٢,٧٣٧	--	٦٤٩,٤٢٧,٩١٥	٢,٣٤٢,٤٤٣,٠٠٩	٢,٦٦٠,٣٠١	٢,٣٤٥,١٠٣,٣١٠
زيادة رأس المال (اكتتاب نقدي)	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	(٢٨٧,١٨٩,٠٣٩)	--	--	--	--	--	--
محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اكتتاب نقدي)	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	--	--	--	(٢١٩,٤٢٧,٩٩٩)	--	--	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	(٥٤,٨٦٩,٦٧٣)	(٥٤,٨٦٩,٦٧٣)	--	(٥٤,٨٦٩,٦٧٣)
المحول الى إحتياطي قانوني	--	--	٤٠,١٥٠,١١٨	--	(٤٠,١٥٠,١١٨)	--	--	--
المحول إلى الإحتياطيات الأخرى	--	--	٢٢٧,٩٣٧	--	(٢٢٧,٩٣٧)	--	--	--
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	--	--	٩٥,٠٠٣,٩٠١	--	--	٩٥,٠٠٣,٩٠١	--	٩٥,٠٠٣,٩٠١
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	--	--	٤,٥٨١,٤٩٤	--	(٤,٥٨١,٤٩٤)	--	--	--
تسويات على الأرباح المحتجزة	--	--	--	--	٨٥,٨٨٤	٨٥,٨٨٤	--	٨٥,٨٨٤
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	٢٥٧,٥٠٥,٨١٤	٢٥٧,٥٠٥,٨١٤	(٨٣٤,٠٢٢)	٢٥٦,٦٧١,٧٩٢
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	--	٢٦٥,٨٤٦,١٨٧	--	٥٨٧,٧٦٢,٣٩٢	٢,٦٤٠,٦٨,٩٣٥	١,٨٢٦,٢٧٩	٢,٦٤١,٩٩٥,٢١٤
٣٠ يونيو ٢٠١٨								
الرصيد في ٢٠١٨/١/١	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٢,١٦٧,٨٤٨	٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩	٣,٤٨٣,٢١٢,٦٦٧	١,٣٨٦,٠٦٩	٣,٤٨٤,٥٩٨,٧٣٦
المحول الى زيادة رأس المال	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	(٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤)	--	--	--	--	--	--
زيادة رأس المال (اسهم مجانية)	--	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	(٦٩,٣٦٣,٨٧٢)	(٦٩,٣٦٣,٨٧٢)	(١٣٩)	(٦٩,٣٦٤,٠١١)
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	--	٥٠,٠٦١,٩٨٢	--	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	--	--	--
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (٣١)	--	--	(١٨٥,٨٢٥,٢٧٠)	--	--	(١٨٥,٨٢٥,٢٧٠)	--	(١٨٥,٨٢٥,٢٧٠)
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	--	--	٢,٢٤٥,٤٣١	--	(٢,٢٤٥,٤٣١)	--	--	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالي من الأرباح المحتجزة	--	--	١,٦١٩,١٥٥	--	(١,٦١٩,١٥٥)	--	--	--
إحتياطي نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	(٦,٠١٨,٣١١)	--	(٦,٠١٨,٣١١)	--	(٦,٠١٨,٣١١)
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	٣,٧٦٠,١٤٠	--	٣,٧٦٠,١٤٠	--	٣,٧٦٠,١٤٠
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	٢٧٥,٣٢٠,٧٦١	٢٧٥,٣٢٠,٧٦١	(٦,٠٩٠,٨٧٣)	٢٦٩,٢٢٩,٨٨٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٥,٢٧٠,٥٢٨	(٩٠,٣٢٣)	٣٩٩,٨١٦,٣١٠	٣,٥٠١,٠٨٦,١١٥	(٤,٧٠٤,٩٤٣)	٣,٤٩٦,٣٨١,١٧٢

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١- معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ١٠/٨ شارع احمد نسيم، الاورمان بلازا بمحافظة الجيزة وعدد تسعة وأربعون فرعاً ويوظف ١٧٧٦ موظفاً في تاريخ الميزانية.

الشركة القابضة

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزاري رقم ٢٩٦ في ١٤ أكتوبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لسنة ١٩٧٤ و تعديلاته و الذي حل محله قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ و الذي الغي بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ والخاص بأصدار ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية والبنك مدرج في البورصة المصرية.

الشركة التابعة

تأسست شركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، و تم نشر العقد الابتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيه سنة ٢٠١٢.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ حصة بشركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨٥%.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حصة بشركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨٥%.

إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

تأسست شركة مصر أمريكا لإنتاج المستلزمات الطبية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون الاستثمار، وطبقاً لقرار وزير الإقتصاد رقم ٣٤٧ لسنة ١٩٩٤ المنشور في الوقائع المصرية بالعدد ٢١٦ في ٢٥ سبتمبر سنة ١٩٩٤.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ حصة بشركة مصر أمريكا لإنتاج المستلزمات الطبية تبلغ ٩٣٨ ٥ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٤٢%.

تأسست شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلها وتم قيد الشركة في السجل التجاري برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٢١٨٠٠ سهم بنسبة ٧١,٤٨%.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٢١٨٠٠ سهم بنسبة ٧١,٤٨%.

تأسست الشركة المصرية لتعبئة الغازات " إيجي جاز " (إسماعيل إبراهيم على الحداد وشركاه) كشركة توصية بسيطة في ٣ يناير ١٩٩٨ ، وفقاً لأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ ولائحته التنفيذية وبدأت الإنتاج الفعلي في ٢٠ يناير ٢٠٠٠. علماً بأنه تم بيع الاستثمار خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٠٩ صدر قرار الهيئة العامة للإستثمار رقم ٢٠٥ بشأن الترخيص بتحويل الشكل القانوني للشركة المصرية لتعبئة الغازات " إيجي جاز " (إسماعيل إبراهيم على الحداد وشركاه) شركة توصية بسيطة لتصبح شركة مصر لتعبئة الغازات " إيجي جاز " شركة مساهمة مصرية " وفقاً لأحكام القانون رقم لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الإستثمار ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ حصة بشركة إيجي جاز عدد ٣٦٠٣٧٨ سهم بنسبة ٩٠%.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حصة بشركة إيجي جاز عدد ٣٦٠٣٧٨ سهم بنسبة ٩٠%.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الدورية المجمعة في ٢٤ يوليو ٢٠١٨.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة

٢ - ب أسس التجميع

يتم إعداد هذه القوائم المالية الدورية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والألتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والألتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وجميع عقود المشتقات المالية.

تتضمن هذه القوائم المالية الدورية المجمعة الشركات التالية:-

شركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية	٩٩,٩٨٥%
شركة مصر أمريكا لإنتاج المستلزمات الطبية	٩٩,٤٢%
شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية	٧١,٤٨%

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

إن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ووفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، يتطلب استخدام فروض وتقديرات محاسبية هامة وكذلك قيام إدارة المجموعة باستخدام أحكام شخصية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

٢ - ج الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ج/١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة نفوذا مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل المجمعة بنصيب البنك في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب البنك في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساءل نصيب البنك في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة، لا يقوم البنك بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزم البنك بذلك أو تكبد مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة البنك في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

٢ - د التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة إقتصادية مختلفة.

٢ - هـ ترجمة العملات الأجنبية

٢ - هـ/١ عملة التعامل والعرض

تم عرض القوائم المالية الدورية المجمعة بالجنية المصري الذي يمثل عملة التعامل والعرض للبنك.

٢ - هـ/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:-

- صافى دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة لأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - و الأصول المالية

تقوم المجموعة بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية بغرض المتاجرة، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

٢ - و/١ الأصول المالية المبوبة بغرض المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر.

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير.
- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أى أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

٢ - و/٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:

- الأصول التي تنوى المجموعه بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها من قبل البنك عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي يتم تبويبها من قبل المجموعه على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن تستطيع المجموعه بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية لمصدر الإدارة.

٢ - و/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة المجموعه النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها، ويتم إعادة تبويب كل المجموعه على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

٢ - و/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى الفترة التى تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها.

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - و الأصول المالية - تابع

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض - المديونيات (السندات أو القروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي بإستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

٢ - ز المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.

٢ - ح إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد و مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي الممنوح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

٢ - ي إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

٢ - ك اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٢ - ل إضمحلال الأصول المالية

٢ - ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة "Loss Event") وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإفخاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ل ا اضمحلال الأصول المالية - تابع

٢ - ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة - تابع

كما يقوم البنك أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر الائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من تنفيذ وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول كونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي بحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات.

المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية.

٢ - ل/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكيدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة، وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدي الى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن الموصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلى الأساسى للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم استهلاكه على عشر سنوات.

٢ - ن العملاء والمدينون المتنوعون

يتم إثبات العملاء والمدينون المتنوعون بالتكلفة المستهلكة ناقصاً خسائر الإضمحلال.

يتم قياس خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للعملاء والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. ويتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال بقائمة الدخل، ويتم الاعتراف برد خسائر الإضمحلال فى الفترة التى حدث فيها.

٢ - س المخزون

يتم إثبات المخزون بالتكلفة أو صافى القيمة الإسترادية أيهما أقل، تتمثل القيمة الإسترادية فى سعر البيع المقدر خلال النشاط العادى ناقصا التكلفة التقديرية للإتمام ومصروفات البيع .

وتتضمن التكلفة كافة التكاليف التى تتحملها الشركة لشراء وللوصول بالمخزون إلى موقعه وحالته الراهنه، تتضمن التكلفة فى حالة المخزون تام الصنع نصيب من التكاليف غير المباشرة يحدد وفقا للطاقة التشغيلية العادية.

٢ - ع المشروعات تحت التنفيذ

تتمثل مشروعات تحت التنفيذ فى المبالغ التى تم إنفاقها بغرض إنشاء أو شراء أصول ثابتة حتى تصبح جاهزة للإستخدام فى التشغيل حينئذ تحول لبند الأصول الثابتة، ويتم تقييم المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة بعد خصم الإضمحلال.

٢ - ف أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تم تبويب الأصول الغير متداولة كأصول محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسى من صفقة بيع وليس من الاستمرار فى استخدامها، ويشمل ذلك الأصول المقتناة مقابل تسوية قروض وأصول ثابتة التى يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها والشركات التابعة والشقيقة التى يفتنيها البنك بغرض بيعها.

يكون الاصل (او المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التى يكون عليها بدون اى شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الاصول.

يقاس الاصل الغير متداول (او المجموعه الجارى التخلص منها) والمبوبة اصول محتفظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية فى تاريخ التصنيف او القيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع ايهم اقل.

وإذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للاصل للمبلغ الذى كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن مبوباً كأصل محتفظ به بغرض البيع مع الاخذ فى الاعتبار اى اضمحلال للقيمة، وبالنسبة للأصول المقتناة مقابل تسوية قروض فإذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانوناً، يتم تكون احتياطي مخاطر البنكية العام بواقع ١٠% من قيمة الاصل سنوياً.

ويتم الاعتراف بالتغيرات فى قيمة الاصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ص الأصول الثابتة

تتمثل الأصول الثابتة للبنك في الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

٤٠ سنة	- المباني والإنشاءات
٤٠ سنة	- الخزائن الحديدية
١٨ سنة	- طرق وتجهيزات وتوصيلات
١٠ سنوات	- أثاث مكتبي
٨ سنوات	- آلات كتابة وحاسبة وأجهزة تكيف
٥ سنوات	- أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة
٥ سنوات	- تجهيزات وتركيبات
٤ سنوات	- وسائل نقل
٤ سنوات	- برامج الحاسب الآلي

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

٢ - ق اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول الغير مالية التي ليس لها عمر انتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الأضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢ - ر النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقها ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الإحتياطي الألزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة أوراق حكومية أخرى.

٢ - ش المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبدء من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ت مزايا العاملين

٢ - ت/١ التأمينات الإجتماعية

يلتزم البنك بسداد اشتراكات الى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولايتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك الاشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

٢ - ت/٢ حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير موزعة.

٢ - ت/٣ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة. ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة.

٢ - ت/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك المصري الخليجي بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٣ وذلك بناء على اقتراح مقدم من مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٩ ويتم تطبيق نظام الإثابة والتحفيز من تاريخ اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لهذا النظام وفقاً لأحكام القانون.

ويتم منح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الاعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومديرو الصف الاول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوى وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

تم تقييم الأسهم المحتفظ بها بنظام إثابة وتحفيز العاملين بالقيمة العادلة لها (القيمة السوقية) عند انشاء النظام وتخصيص الأسهم، وفي نهاية كل فترة مالية، يعاد تقييمها بالقيمة العادلة لها (القيمة السوقية) ويتم إثبات قيمة الفروق الناتجة بإحتياطي خاص ضمن حقوق الملكية بقائمة المركز المالي.

٢ - ث الموردون والمصروفات المستحقة

يتم الاعتراف بالالتزامات بالقيم التي سيتم دفعها في المستقبل وذلك مقابل البضائع والخدمات التي تم إستلامها سواء استلمت الشركة فواتير من الموردين أو لم تستلم.

٢ - خ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة المالية كلا من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببندود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٢ - ذ رأس المال

توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح و مكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الاساسي و القانون.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٣- أ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا رؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي:

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملازم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحب حتى تاريخ التأخر إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد آند بور أو مايعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة أئتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزينة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب.

وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand-by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- ٣/ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدمة في أغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها كذلك من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك		قروض وتسهيلات %		مخصص خسائر الاضمحلال %	
		٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ديون جيدة		٢٨,٩٦%	٦٠,٩٠%	٠,٦٣%	٠,٤٤%
المتابعة العادية		٥٣,٥٠%	٢٢,١٦%	٢٦,٣٤%	٥٢,٧١%
المتابعة الخاصة		١٦,٦٤%	١٥,٩٠%	٥٨,٠٠%	٢٨,٣٣%
ديون غير منتظمة		٠,٩٠%	١,٠٤%	١٥,٠٣%	١٨,٥٢%
		١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٣- ٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح رقم (٣- أ/١)، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (٣/٢) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام - تابع

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١ مخاطر منخفضة	١	صفر	١ ديون جيدة	
٢ مخاطر معتدلة	٢	١%	١ ديون جيدة	
٣ مخاطر مرضية	٣	١%	١ ديون جيدة	
٤ مخاطر مناسبة	٤	٢%	٢ المتابعة العادية	
٥ مخاطر مقبولة	٥	٢%	٢ المتابعة العادية	
٦ مخاطر مقبولة حدياً	٦	٣%	٣ المتابعة الخاصة	
٧ مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٧	٥%	٣ المتابعة الخاصة	
٨ دون المستوى	٨	٢٠%	٤ ديون غير منتظمة	
٩ مشكوك في تحصيلها	٩	٥٠%	٤ ديون غير منتظمة	
١٠ رديئة	١٠	١٠٠%	٤ ديون غير منتظمة	

٣- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	١٠,٩١٣,١٤٥,٥٨٠	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
١٠,٢٥٤,٩٥٢	١٠,٨٠٦,٣٠٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣٢٨,٠١٨,٠١٠	٣٢٦,٤٠٤,٦٦٥	- حسابات جارية مدينة
٣٦,٦٠٠,٠٨٩	٤٢,٩٢٤,٣٦٩	- بطاقات ائتمان
٢,٩٢٧,٩٠٧,٢٩٥	٤,٢٧٩,١٨٧,٤٧٧	- قروض شخصية
١٤٧,٠٦٩,٦٠٨	١٧٧,٣٨٠,٣٥٨	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٥,١٨٥,٨٧٦,٥٤٨	٥,٢٥٩,٦٤٤,٢٩٢	- حسابات جارية مدينة
٨,٠٠٨,٣٧٨,٣٩٤	٧,٤٥٠,٨٤١,٠٢١	- قروض مباشرة
٧,٥١٨,٣٧١,٢٦١	٨,٣٢٣,٨٧٤,٧٢٣	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٧,٩١٤,٢٩٠,٣٨٧	٧,٩٨٠,٦١٧,٦٥٣	- أدوات دين
١,٣٧٧,٠٨٢,١٠٨	١,٤٨٤,٥٢١,٠١٩	أصول أخرى
٤٨,٢٧٦,٦٦٤,٠٨٨	٥٤,٥٢٨,٨٢٥,٨٦٤	الإجمالي
		البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٢١,٠٤١,٠٠٠	١,٠٤٥,٣٥٤,٠٠٠	اعتمادات مستندية
١,٤٨٠,٦١٤,٠٠٠	١,٦١٩,٩٩٤,٠٠٠	خطابات ضمان
١,٨٠١,٦٥٥,٠٠٠	٢,٦٦٥,٣٤٨,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٧,٤٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٠,٠٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٤,٦٣% مقابل ٣٥,٠٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

وتنق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- ٨٤,٥١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٤,٢١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- ٩١,٢١% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠,٥٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.
- أكثر من ٩٩,٩٨% مقابل ٩٩,٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من الاستثمارات في أدوات دين وأدوات خزنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣- أ/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
جنية مصري	جنية مصري
٢٤,٤٧٥,٤٩٧,٢٦١	٢٢,٧١١,١٩٤,٧٦٠
٢,١٩٨,٦٩٠,٠٤٠	٢,١٧٦,٧٣٥,٠١٣
١٤٤,٣٤١,٠٨٤	١٧٣,٣٢٧,٤١٢
٢٦,٨١٨,٥٢٨,٣٨٥	٢٥,٠٦١,٢٥٧,١٨٥
(٩٥٨,٢٧١,٤٨٠)	(٩٠٩,٠٣٥,٩٨٠)
٢٥,٨٦٠,٢٥٦,٩٠٥	٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥
الاجمالي	الاجمالي
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	
متأخرات ليست محل اضمحلال	
محل اضمحلال	
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المقدمة والمجنية	
الاجمالي	

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بنسبة ٦% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣ - أ خطر الائتمان - تابع
٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠١٨							
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٧,٧٥٩,٣٣٩,٣٧٣	٣,١٥٥,٥٦٨,٨٦٩	--	٢,٦٧١,٤٠٣,٧٩٤	--	١,٥٩٦,٦٦٧,٨٣٥	١١,٨١٧,٨٤٣	٣٢٣,٨٨١,٠٣٢
١٤,٠٩٥,٤٢٢,٣٥١	٤,٣٧٦,٥٣٣,٦٩٨	٦,٦٩٩,٨٠١,٥٥١	٤٣٧,٤٢٠,١٤٥	١٦٩,٤٥٣,٨٣٠	٢,٣٨١,٦٥٢,٥١٧	٢٨,٠٣٦,٩٧٧	٢,٥٢٣,٦٣٣
٣,٩٠٩,٥٧٧,٤٢١	٧٩١,٧٧٢,١٥٦	٧٣٧,٨٣٨,٠٢٤	٢,١٤٧,٢٤٠,٨٥٥	--	٢٣١,٤٥٥,٥٦٣	١,٢٧٠,٨٢٣	--
٩٥,٩١٧,٧٦٠	--	١٣,٢٠١,٤٤٦	٣,٥٧٩,٤٩٨	٧,٩٢٦,٥٢٨	٦٩,٤١١,٥٦٢	١,٧٩٨,٧٢٦	--
٢٥,٨٦٠,٢٥٦,٩٠٥	٨,٣٢٣,٨٧٤,٧٢٣	٧,٤٥٠,٨٤١,٠٢١	٥,٢٥٩,٦٤٤,٢٩٢	١٧٧,٣٨٠,٣٥٨	٤,٢٧٩,١٨٧,٤٧٧	٤٢,٩٢٤,٣٦٩	٣٢٦,٤٠٤,٦٦٥
الإجمالي							

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

غير منتظمة

- وفقاً للتصنيف الداخلي للبنك يتم اعتبار القروض (المنتظمة) الممنوحة للأفراد ضمن عملاء ديون متابعة عادية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
١٥,٢٦٦,٢٤٣,٩٩٤	٦,٣٨٩,٢١١,٤٣١	٥,٤٢٠,٣٩٣,٨٦٠	٢,٢٨٥,٠١٩,٥٥٦	--	٨٣٤,٧٣٥,٩١٩	٨,٨٦٥,٢١٨	٣٢٨,٠١٨,٠١٠
٥,٠٧٢,٢٥٠,٣٩٩	٤٥٦,٢٠٨,٩٣٠	٢,٠١٢,٢٦٥,٧٩٥	٦٥١,٠٨١,٣٤٠	١٤٢,٨٣١,٤٣٣	١,٧٨٤,٩٧٥,٣٦٥	٢٤,٨٨٧,٥٣٦	--
٣,٧٢٥,٨٩٧,٨٢١	٦٧٢,٩٥٠,٩٠٠	٥٦٠,٣٣٨,٥٨٠	٢,٢٤٧,٦٢٥,٢١١	--	٢٤٣,٦٧٥,٣٠٢	١,٣٠٧,٨٢٨	--
٨٧,٨٢٨,٩٩١	--	١٥,٣٨٠,١٥٩	٢,١٥٠,٤٤١	٤,٢٣٨,١٧٥	٦٤,٥٢٠,٧٠٩	١,٥٣٩,٥٠٧	--
٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥	٧,٥١٨,٣٧١,٢٦١	٨,٠٠٨,٣٧٨,٣٩٤	٥,١٨٥,٨٧٦,٥٤٨	١٤٧,٠٦٩,٦٠٨	٢,٩٢٧,٩٠٧,٢٩٥	٣٦,٦٠٠,٠٨٩	٣٢٨,٠١٨,٠١٠
الإجمالي							

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

غير منتظمة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - ب/ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٢٥,٦٨٧,٥٤٠	٣٠٣,١٧٣	٣٢٤,٠٩٣,١٦٠	١,٢٩١,٢٠٧	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦٤,٢٢٩,٧٦١	٧,٦٠٣,٦٨٧	٥٥,٩٩٨,٥٥٥	٦٢٧,٥١٩	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٧,٩٢٩,٩٥٠	١١٢,١٨٩	١٧,٥٣٣,٩٧٨	٢٨٣,٧٨٣	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٤٠٧,٨٤٧,٢٥١	٨,٠١٩,٠٤٩	٣٩٧,٦٢٥,٦٩٣	٢,٢٠٢,٥٠٩	الاجمالي

٣٠ يونيو ٢٠١٨				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥٤٠,٢٠٧,١٨١	٥٢,٤٩٠,٦٢٨	٤٧٥,٤٠٢,٣٢٦	١٢,٣١٤,٢٢٧	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٤,٣٠٥,٨٨٣	--	١٤,٣٠٥,٨٨٣	--	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١,٢٣٦,٣٢٩,٧٢٥	٣٥٧,٧٥٦,٠٠٠	٥٩١,٦٦١,٠٢٢	٢٨٦,٩١٢,٧٠٣	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٧٩٠,٨٤٢,٧٨٩	٤١٠,٢٤٦,٦٢٨	١,٠٨١,٣٦٩,٢٣١	٢٩٩,٢٢٦,٩٣٠	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٩٦,٩١١,٥٣٨	٣,٦٥٨,٨٦٥	٢٩١,٩٣٧,٥٠٢	١,٣١٥,١٧١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٩,٩٦٧,٨٦٨	٥٩٥,٣٥٦	٣٨,٨٠١,٣٢٠	٥٧١,١٩٢	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢٥,٠٧٧,٥١٨	٥,٢٩٩	٢٤,٨١٣,٦٠٢	٢٥٨,٦١٧	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٣٦١,٩٥٦,٩٢٤	٤,٢٥٩,٥٢٠	٣٥٥,٥٥٢,٤٢٤	٢,١٤٤,٩٨٠	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦٩٩,١٣٥,٩٤٠	٥٨,٧٣٣,٨٨١	٥٥٥,٠٣٨,٩٧٨	٨٥,٣٦٣,٠٨١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٢,٨٨٦,٠٨٨	--	٣٠,٨٦٠,٨٥٦	٢,٠٢٥,٢٣٢	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١,٠٨٢,٧٥٦,٠٦١	٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٦٤,٢٣٢,٦٣٩	٣٦٣,٩٦٩,٤٢٢	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٨١٤,٧٧٨,٠٨٩	٤١٣,٢٨٧,٨٨١	٩٥٠,١٣٢,٤٧٣	٤٥١,٣٥٧,٧٣٥	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١٩٠,٦٥٨,١٣٧ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٨ مقابل ١٨٨,٥٧٣,٤١٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

الاجمالي	مؤسسات		أفراد		بطاقات	حسابات جارية مدينة
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	جنية مصري	جنية مصري
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
١٤٤,٣٤١,٠٨٤	٧٥,٤٧٥,٠٠٠	٢٩,١٤٨,٠٠٠	٨٢,٧٣٨	٣٧,٦٣٧,١٢٠	١,٤٥٣,٣٤٠	٥٤٤,٨٨٦
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ يونيو ٢٠١٨						
١٧٣,٣٢٧,٤١٢	٨٤,٠٢٥,٠٠٠	٢٥,٧٥٣,٠٠٠	٨٠,١٨٤	٦٠,٥٣٧,٠٨١	٢,٢١٦,٨٤٠	٧١٥,٣٠٧
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١,٤٤٤,٧٦٣ ألف جنيه مصري مقابل ٩٩٦,٨٦٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ يونيو ٣٠	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		مؤسسات
١٧٥,١٦٧	٥٩٢,١٩٤	- حسابات جارية مدينة
٨٢١,٧٠١	٨٥٢,٥٦٩	- قروض مباشرة
٩٩٦,٨٦٨	١,٤٤٤,٧٦٣	الاجمالي

٣ - أ/٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية، بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وما يعادله.

الاجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤,٤٢١,٨٦١	٤,٤٢١,٨٦١	--	A
١٩,٦٨٧,٥٨١,٥٣٢	--	١٩,٦٨٧,٥٨١,٥٣٢	B
١٩,٦٩٢,٠٠٣,٣٩٣	٤,٤٢١,٨٦١	١٩,٦٨٧,٥٨١,٥٣٢	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي يقوم بها البنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ب خطر السوق - تابع

٣- ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية.

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

القيمة لأقرب معادل جنيه مصري					
جنية مصري	دولار أمريكي	جنيه أسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
٧,٠٥٨,٧٨٥,١٣٥	١,٧٢٩,٥٥١,٩٧٧	٤,٧٣٧,٠٩٩	١٩,٤٧٥,١٥١	١٥,٤٨١,٧١٩	٨,٨٢٨,٠٣١,٠٨١
٤,٩٩٦,٠٣٤,٠٨١	٢,٢٥٦,٥٤١,٥٦٢	١١٤,٨١٦,٠٦٣	٨٩٤,٨٤٣,٠٥٤	١٧,٢٤٣,٦٤٧	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧
٧,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٥٧,٧١١,٧٤٠	--	٤١٣,٦٧٤,٠٠٠	--	١١,٧١١,٣٨٥,٧٤٠
--	١٠,٨٠٦,٣٠٠	--	--	--	١٠,٨٠٦,٣٠٠
١٧,٩٣٤,٤٨٤,٨٠٤	٨,٧٥٢,٩٢٩,٥٧٩	٢٠,٨٩٨	١١٥,٨٣٦,٥٥٧	١٠,٥٤٧	٢٦,٨٠٣,٢٨٢,٣٨٥
١,٩٨٨,٧٣٧,٦٦٢	١,٨٠٤,١٧٠,٩٣١	--	٢٠,٨٥٢,٢٩٩	--	٤,٠٠١,٤٦٠,٨٩٢
٤,٠٣٥,٦٣٩,٤٩٨	٦٦,٦٣٨,٩٦٥	--	--	--	٤,١٠٢,٢٧٨,٤٦٣
٤٣,٨٥٣,٦٨١,١٨٠	١٨,٠٧٨,٣٥١,٠٥٤	١١٩,٥٧٤,٠٦٠	١,٦٥٢,٣٨١,٠٦١	٣٢,٧٣٥,٩١٣	٦٣,٧٣٦,٧٢٣,٢٦٨
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨					
--	٢,٠٢٤,٤٦٠,٠٦٢	٥١,٧٠٣	٧٨٤,٨٣٧,٧٢٠	١	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦
٣٩,٥٠٥,٢٦٧,٧٥٧	١٥,٤٤٣,٦٧٢,٥٠١	١٢٠,٢٣٤,٠٠٣	٩٢٦,٨٩٢,٥٣٢	٣٧,٧٠٢,١٧٢	٥٦,٠٣٣,٧٦٨,٩٦٥
٨٠١,٦١٤,٢٨٦	٨٩,٤٣٩,٠٠٠	--	--	--	٨٩١,٠٥٣,٢٨٦
٤٠,٣٠٦,٨٨٢,٠٤٣	١٧,٥٥٧,٥٧١,٥٦٣	١٢٠,٢٨٥,٧٠٦	١,٧١١,٧٣٠,٢٥٢	٣٧,٧٠٢,١٧٣	٥٩,٧٣٤,١٧١,٧٣٧
٣,٥٤٦,٧٩٩,١٣٧	٥٢٠,٧٧٧,٤٩١	(٧١١,٦٤٦)	(٥٩,٣٤٩,١٩١)	(٤,٩٦٦,٢٦٠)	٤,٠٠٢,٥٥١,٥٣١
صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٨					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
٣٨,٣٨٠,٣٥٨,٧٦٢	١٦,١٥٤,٩٦٥,٩٩١	١٠١,٤٩٠,٠٤٠	٩٩٣,٩٩٣,٥٢٩	٣٧,٣٢٢,١٠٧	٥٥,٦٦٨,١٣٠,٤٢٩
٣٤,٧٩١,١٠٣,٧٥١	١٥,٤٦٨,١٠٢,١٤٢	١٠١,٨٢٨,٢٢٤	٩٤٤,٧٨٣,٨٠٣	٣٥,٤١٠,٩٥٢	٥١,٣٤١,٢٢٨,٨٧٢
٣,٥٨٩,٢٥٥,٠١١	٦٨٦,٨٦٣,٨٤٩	(٣٣٨,١٨٤)	٤٩,٢٠٩,٧٢٦	١,٩١١,١٥٥	٤,٣٢٦,٩٠١,٥٥٧
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ويتم مراقبة ذلك يوميا.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	--	--	--	--	--	٨,٨٢٨,٠٣١,٠٨١	٨,٨٢٨,٠٣١,٠٨١
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧
أذون الخزانة	١,٠٦٠,٥٢٥,٠٠٠	٧٩٥,٦٣٠,٥٠٠	٩,٨٥٥,٢٣٠,٢٤٠	--	--	--	١١,٧١١,٣٨٥,٧٤٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	--	--	--	--	--	١٠,٨٠٦,٣٠٠	١٠,٨٠٦,٣٠٠
قروض وتسهيلات للملاء	١٨,١٥١,٧٣٧,٤١٥	١٥٤,٩١٠,١٦٢	٧٠١,٣٢٣,٩٥١	١,٥٠٧,٢٠٩,٨٢٦	٦,٣٠٣,٣٤٧,٠٣١	--	٢٦,٨١٨,٥٢٨,٣٨٥
استثمارات مالية	--	--	--	--	--	--	--
- متاحة للبيع	--	--	٢,٩٦٧,٩٤٥	١,٥٨٧,٨٠٧,١٣٠	٢,٤١٠,٦٨٥,٨١٧	--	٤,٠٠١,٤٦٠,٨٩٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٢٣,٦٣٧,٢٥٨	٤٠,٠٠٣,١٨٩	٨١٩,٦٨٤,٤٦٨	١,٩٧٠,٨٨٤,١٥٤	١,٢٤٨,٠٦٩,٣٩٤	--	٤,١٠٢,٢٧٨,٤٦٣
أصول مالية اخرى (أدوات مالية)	--	--	--	--	--	١,٥٩٥,٢٨٩,٨٧٤	١,٥٩٥,٢٨٩,٨٧٤
إجمالي الأصول المالية	١٩,٢٣٥,٨٩٩,٦٧٣	٩٩٠,٥٤٣,٨٥١	١١,٣٧٩,٢٠٦,٦٠٤	٥,٠٦٥,٩٠١,١١٠	٩,٩٦٢,١٠٢,٢٤٢	١٨,٧١٣,٦٠٥,٦٦٢	٦٥,٣٤٧,٢٥٩,١٤٢
الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	--	--	--	--	--	--	--
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--	--	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦
ودائع العملاء	١٣,٣٨٨,٥٦٢,٢٠٥	٦,٥٤٩,٣٩٥,٩٨٩	٢١,٩٨٦,٧١٧,٢٤٦	٩,٠٢٦,٨٣٤,٣٣١	١,٠٧٦,٨٧٢,٥١٧	٤,٠٠٥,٣٨٦,٦٧٧	٥٦,٠٣٣,٧٦٨,٩٦٥
قروض أخرى / ودائع مساندة	--	٣٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٣٠٠,٠٠٠	٩٠,٤٥٣,٢٨٦	--	--	٨٩١,٠٥٣,٢٨٦
الالتزامات مالية أخرى	--	--	--	--	--	٩٦١,٣١٩,٥٩٢	٩٦١,٣١٩,٥٩٢
إجمالي الالتزامات المالية	١٣,٣٨٨,٥٦٢,٢٠٥	٦,٥٤٩,٦٩٥,٩٨٩	٢٢,٧٨٧,٠١٧,٢٤٦	٩,١١٧,٢٨٧,٦١٧	١,٠٧٦,٨٧٢,٥١٧	٧,٧٧٦,٠٥٥,٧٥٥	٦٠,٦٩٥,٤٩١,٣٢٩
صافي المركز المالى في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٥,٨٤٧,٣٣٧,٤٦٨	٥,٥٥٩,١٥٢,١٣٨	(١١,٤٠٧,٨١٠,٦٤٢)	(٤,٠٥١,٣٨٦,٥٠٧)	٨,٨٨٥,٢٢٩,٧٢٥	١٠,٩٣٧,٥٤٩,٩٠٧	٤,٦٥١,٧٦٧,٨١٣
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	--	--	--	--	--	--	--
إجمالي الأصول المالية	٢٢,٢٩٣,٣٢٤,٤٩٢	٦,١٣٨,٥١٤,٠٦٣	٦,٥٦٨,٦٧٢,٦٥٢	٤,٧٨٨,١٦٦,٧٠٥	٩,٨١٣,٧٠٩,٩١٨	٧,٥١٦,١٤٠,٨٦٠	٥٧,١١٨,٥٢٨,٦٩٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٣,١٣٦,٣٧٣,٨٨٧	٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤	١٩,٣٥٥,٦٠٦,٤٩٤	٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠	١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨١	٥,١٨١,٨٠٢,٠٦٨	٥٢,٦٢٨,٨٥٥,٣٠٤
فجوة إعادة تسعير العائد	٩,١٥٦,٩٥٠,٦٠٥	(٧١٣,٨٥٤,٥٩١)	(١٢,٧٨٦,٩٣٣,٨٤٢)	(٢,٧٧١,٧٢٨,٤١٥)	٨,٧٧٠,٩٠٠,٨٣٧	٢,٣٣٤,٣٣٨,٧٩٢	٤,٤٨٩,٦٧٣,٣٨٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر البنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

ج - خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجل.

حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨					
٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	--	--	--	--	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٧,٣٩٣,٩٤٨,٨٨١	٦,٥٤٩,٣٩٥,٩٨٩	٢١,٩٨٦,٧١٧,٢٤٦	٩,٠٢٦,٨٣٤,٣٣١	١,٠٧٦,٨٧٢,٥١٨	٥٦,٠٣٣,٧٦٨,٩٦٥
ودائع العملاء					
--	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٣٠٠,٠٠٠	٩٠,٤٥٣,٢٨٦	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٩١,٠٥٣,٢٨٦
قروض أخرى / ودائع مساندة					
٢٠,٢٠٣,٢٩٨,٣٦٧	٦,٥٤٩,٦٩٥,٩٨٩	٢٢,٢٨٧,٠١٧,٢٤٦	٩,١١٧,٢٨٧,٦١٧	١,٥٧٦,٨٧٢,٥١٨	٥٩,٧٣٤,١٧١,٧٣٧
إجمالي الالتزامات المالية					
١٢,١١٣,٣١٧,٤٢٧	١٠,٣٠٥,٦٩٦,٦٤٤	١٣,٢٧٣,٥١٤,٣٦٣	١٣,١٦٩,١١٨,٥٣٠	١٤,٨٧٩,٥١٦,٠٠٤	٦٣,٧٤١,١٦٢,٩٦٨
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
٣,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٣,٦٠٩,٧٩٣,٣٩٠	٥,٨٥٢,٠٦٨,٦٥٤	١٨,٨٥٥,١٢٦,٤٩٤	٧,٠٥٨,٥٨٠,٨٣٤	١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨٠	٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢
ودائع العملاء					
--	٣٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١,٣١٤,٢٨٦	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦
قروض أخرى					
١٧,٠٣٠,٥٥٠,٠٩٢	٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤	١٨,٨٥٥,٦٠٦,٤٩٤	٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠	١,٥٤٢,٨٠٩,٠٨٠	٥١,٣٤١,٢٢٩,٤٤٠
إجمالي الالتزامات المالية					
٨,١٥٣,٥٦٥,٢٤٥	١١,٦٢٠,٥٨٦,٤٩٨	٨,٣٨٤,٥٦٢,١٦٢	١٢,٠٩١,٥٩٢,٧٦٩	١٥,٤٠٢,٥٧٧,٧٥٥	٥٥,٦٥٢,٨٨٤,٤٢٩
إجمالي الأصول المالية					

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة الى ذلك هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣ - د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة*		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
*	*	٣٢٨,٠١٨,٠١٠	٣٢٦,٤٠٤,٦٦٥	- حسابات جارية مدينة
*	*	٣٦,٦٠٠,٠٨٩	٤٢,٩٢٤,٣٦٩	- بطاقات ائتمان
*	*	٢,٩٢٧,٩٠٧,٢٩٥	٤,٢٧٩,١٨٧,٤٧٧	- قروض شخصية
*	*	١٤٧,٠٦٩,٦٠٨	١٧٧,٣٨٠,٣٥٨	- قروض عقارية
				ب- مؤسسات
*	*	٥,١٨٥,٨٧٦,٥٤٨	٥,٣٣٣,٨٤٣,٧٤٠	- حسابات جارية مدينة
*	*	٨,٠٠٨,٣٧٨,٣٩٤	٧,٤٥٠,٨٤١,٠٢١	- قروض مباشرة
*	*	٧,٥١٨,٣٧١,٢٦١	٨,٢٤٩,٦٧٥,٢٧٥	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
*	*	١١٠,٦٢١,٧٠١	١١٠,٦٢١,٧٠١	أدوات ملكية متاحة للبيع - بالتكلفة
٤,٣٦٢,٨٢٥,٧٤١	٤,١٢٦,٧٦٨,٣١٧	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٤,١٠٢,٢٧٨,٤٦٣	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				الالتزامات المالية
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
*	*	٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢	٥٦,٠٣٣,٧٦٨,٩٦٥	ودائع العملاء
*	*	٣٦,٧٢٧,٨٩٧,٨٢٥	٤٣,٣٢٧,٦٧٧,٢٤٤	ودائع مؤسسات
*	*	٩,٦٩٠,٤٨٠,٦٢٧	١٢,٧٠٦,٠٩١,٧٢١	ودائع أفراد
*	*	٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	٨٩١,٠٥٣,٢٨٦	قروض أخرى / ودائع مساندة

* لم يقيم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها. ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

٣ - د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة - تابع

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال المستمر ورأس المال الأساسي الإضافي.

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥٪ من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً).
- ٤٥٪ من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الأدوات المالية المختلطة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠٪ من الشريحة الأولى و ٥٠٪ من الشريحة الثانية.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

٣ - د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة - تابع

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ في نهاية السنة الحالية والسنة السابقة:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف جنيه مصري	
٢,٦٥٦,٠٨٩	٢,٢٥٦,٠٨٩	الشريحة الأولى
٢٣٢,٣٣١	١٨٢,٦٤٧	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٧,٢٣١	٧٧,٢٩٣	إحتياطي قانوني
٢٠٠,٦٠٧	٢٠٠,٦٠٧	إحتياطيات أخرى
١٢٤,٤٩٦	٥١٠,٦٠٥	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ^٩
٢٠٠,٠٠٠	٣,١٦١	الأرباح المحتجزة
(١٩٨,٤٢٢)	(١١٥,٨٦٨)	رأس المال الأساسي الإضافي
٣,٢٤٢,٣٣٢	٣,١١٤,٥٣٤	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
		إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
١,٢٠٨	١,٢٠٨	الشريحة الثانية
٣,٦٦٤	٣,٦٦٤	٤٥% من قيمة إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
٦,٧٦٢	٧١,٠٢٧	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢٨٩,٠٦٦	٢٥٠,٧٦٠	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
٨٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١,١٠٠,٧٠٠	٨٢٦,٦٥٩	القروض (الودائع المساندة)
٤,٣٤٣,٠٣٢	٣,٩٤١,١٩٣	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
٢٣,١٢٥,٢٨٥	٢٠,٠٦٠,٧٢٥	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
--	٧٩,٤٢٠	مخاطر الائتمان
٢,١٨٦,٤٥٧	٢,١٨٦,٤٥٧	مخاطر السوق
١,٩٦٩,٣١٦	٢,٢٣٨,٧٧٦	مخاطر التشغيل
٢٧,٢٨١,٠٥٨	٢٤,٥٦٥,٣٧٨	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
١٥,٩٢%	١٦,٠٤٤%	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
		معيار كفاية رأس المال (%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك على النحو التالى:

- كنسبه إسترشادية إعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر فى الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى المصرى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الاستيعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب - مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلى:

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٣- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

وبلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٣,١١٤,٥٣٤	٣,٢٤٢,٢٣٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٥٦,٨٠٩,٦٨٢	٦٤,٩٨١,٤٥٥	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١,٧٨٩,٢٠٨	١,٩٤١,٠٩٦	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٥٨,٥٩٨,٨٩٠	٦٦,٩٢٢,٥٥١	أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٥,٣١٥	%٤,٨٤	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

نسبة تغطية السيولة وصافى التمويل المستقر (Liquidity Coverage ratio & Net Stable fund Ratio)

نسبة تغطية السيولة LCR:

تهدف نسبة تغطية السيولة إلى التأكد من احتفاظ البنك بقدر كافى من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة لمقابلة صافى التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً قادمة في ظل سيناريو للظروف غير المواتية. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة الآتية:

نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة \ صافى التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

على ان لا تقل النسبة عن ٨٠% وفقاً لعام ٢٠١٧ على ان تصل تدريجيا الى نسبة ١٠٠% بحلول عام ٢٠١٩.

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠١٨: ٣٥٨,٤١% للعملاء المحلية، ١٤١,٤٠% للعملاء الأجنبية، الإجمالى ٢٦٤,٠٨%.

نسبة صافى التمويل المستقر NSFR:

تمثل نسبة صافى التمويل المستقر العلاقة بين التمويل المستقر المتاح (Available stable funding) بسط النسبة والتمويل المستقر المطلوب (stable funding Required) مقام النسبة حيث تعمل النسبة على مواجهة عدم توافق هيكل التمويل طويل الاجل من خلال حث البنوك على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الاجل لفترة تمتد لمدة عام على الأقل وذلك لتغطية التوظيفات فى الاصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكلة مصادر الاموال لديه، ويجب ألا تقل هذه النسبة عن ١٠٠% بصفة دائمة. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة التالية:

نسبة صافى التمويل المستقر = قيمة التمويل المستقر المتاح \ قيمة التمويل المستقر المطلوب ≤ ١٠٠%

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠١٨: للعملاء المحلية ١٧٠,٤٩%، للعملاء الأجنبية ٢٠٧,٦٧%، الإجمالى ١٨٠,٥٥%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية، ويتم تقدير التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص -مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

٤ - ب إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة وبحاجة تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

٤ - ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البنك.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٨٤,٢٤٧,٢٥٠ جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - د ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

وتشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦- صافي الدخل من العائد

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري
عائد القروض والائرادات المشابهة من:				
٣٢٦,٩٧٤	٤٠٠,٥٩٨	٣٢٦,٩٧٤	٤٠٠,٥٩٨	٣٢٦,٩٧٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٩١٤,٣٣٧,٦٩١	٩١٤,٣٣٧,٦٩١	٩١٤,٣٣٧,٦٩١	٩١٤,٣٣٧,٦٩١
قروض وتسهيلات للعملاء	٥٥١,٤١١,٣٤٦	٥٥١,٤١١,٣٤٦	٥٥١,٤١١,٣٤٦	٥٥١,٤١١,٣٤٦
أذون وسندات خزانة	٤١٧,١٠٧,٠٣٥	٤١٧,١٠٧,٠٣٥	٤١٧,١٠٧,٠٣٥	٤١٧,١٠٧,٠٣٥
ودائع و حسابات جارية	١٤٤,٥٨٣	١٤٤,٥٨٣	١٤٤,٥٨٣	١٤٤,٥٨٣
استثمارات في أدوات دين (متاحة للبيع)				
الاجمالي	١,٨٨٣,٣٢٧,٦٢٩	٣,٧٥٥,٤٩١,٢٣١	١,٨٨٣,٣٢٧,٦٢٩	٣,٧٥٥,٤٩١,٢٣١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:				
(٤٩,١٧٤,٩٥٦)	(١١٢,٤٣٦,٠٣٧)	(٤٩,١٧٤,٩٥٦)	(١١٢,٤٣٦,٠٣٧)	(٤٩,١٧٤,٩٥٦)
ودائع وحسابات جارية للبنوك	(١,٣٧٠,٧٠٧,٤٦١)	(١,٣٧٠,٧٠٧,٤٦١)	(١,٣٧٠,٧٠٧,٤٦١)	(١,٣٧٠,٧٠٧,٤٦١)
ودائع وحسابات جارية للعملاء	(٨٧٥,٣٥٢)	(٨٧٥,٣٥٢)	(٨٧٥,٣٥٢)	(٨٧٥,٣٥٢)
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	(٣٧,٣٩٧,٢٦٠)	(٣٧,٣٩٧,٢٦٠)	(٣٧,٣٩٧,٢٦٠)	(٣٧,٣٩٧,٢٦٠)
ودائع مساندة				
الاجمالي	(١,٤٥٨,١٥٥,٠٢٩)	(٢,٨٩٤,٢٦٦,٤٢١)	(١,٤٥٨,١٥٥,٠٢٩)	(٢,٨٩٤,٢٦٦,٤٢١)
صافي الدخل من العائد	٤٢٥,١٧٢,٦٠٠	٨٦١,٢٢٤,٨١٠	٤٢٥,١٧٢,٦٠٠	٨٦١,٢٢٤,٨١٠

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات				
٦١,٠٨٩,٩٤٠	٥٩,٧٤٠,٠٠٤	٦١,٠٨٩,٩٤٠	٥٩,٧٤٠,٠٠٤	٦١,٠٨٩,٩٤٠
أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية	٤٠٦,٠٩٧	٤٠٦,٠٩٧	٤٠٦,٠٩٧	٤٠٦,٠٩٧
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢,٩٦٥,٣٣٧	٢,٩٦٥,٣٣٧	٢,٩٦٥,٣٣٧	٢,٩٦٥,٣٣٧
أتعاب أخرى	٦٣,١١١,٤٣٨	٦٣,١١١,٤٣٨	٦٣,١١١,٤٣٨	٦٣,١١١,٤٣٨
الاجمالي	٦٦,٥٨٩,٨٣٥	١٣٩,٩٤٩,٢١٥	٦٦,٥٨٩,٨٣٥	١٣٩,٩٤٩,٢١٥
مصرفوات الأتعاب والعمولات				
(٣,٥٤٦,٢٤٠)	(٣٨١,٧٠٢)	(٣,٥٤٦,٢٤٠)	(٣٨١,٧٠٢)	(٣,٥٤٦,٢٤٠)
أتعاب سمسرة مدفوعة	(١٤,٤٦١,٧٥٦)	(١٤,٤٦١,٧٥٦)	(١٤,٤٦١,٧٥٦)	(١٤,٤٦١,٧٥٦)
أتعاب أخرى مدفوعة	(١٨,٠٠٧,٩٩٦)	(١٨,٠٠٧,٩٩٦)	(١٨,٠٠٧,٩٩٦)	(١٨,٠٠٧,٩٩٦)
الاجمالي	(٤٨,٥٨١,٨٣٩)	(١٠٦,٨٨٦,٩٥٤)	(٤٨,٥٨١,٨٣٩)	(١٠٦,٨٨٦,٩٥٤)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٨,٠٠٧,٩٩٦	٣٣,٠٦٢,٢٦١	١٨,٠٠٧,٩٩٦	٣٣,٠٦٢,٢٦١

٨- توزيعات أرباح

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري
أوراق مالية متاحة للبيع				
٢٠٤,٥١٢	٢٧٥,٨٤٨	٢٠٤,٥١٢	٢٧٥,٨٤٨	٢٠٤,٥١٢
صناديق الاستثمار	٢٧٥,٨٤٨	٢٧٥,٨٤٨	٢٧٥,٨٤٨	٢٧٥,٨٤٨
الاجمالي	٥٨٠,٣٦٠	٥٨٠,٣٦٠	٥٨٠,٣٦٠	٥٨٠,٣٦٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٩- صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	
٨٠,٩٧٣,٦٣٣	١١,٩٧٥,٠٢٠	٣٣,٠٦٤,٣٨٦	١٥,٢٢٣,٠٨٦	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٤٨٦,٨٩٢	٢٥١,٣٠٣	٣٥٧,٤٥٦	٢٠٧,٨٢١	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٣٣,١٧٦	٦٦,٥٨٨	٦٥٤,٢١٨	١٥١,٩٢٦	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
٨١,٥٩٣,٧٠١	١٢,٢٩٢,٩١١	٣٤,٠٧٦,٠٦٠	١٥,٥٨٢,٨٣٣	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	
(١٣٦,٥٩٩,٨٤٠)	(٦٩,٤٣١,٩٢٥)	(١٥٩,٨٢٣,٥٦٣)	(٨٠,٣٣٢,٤٠١)	تكلفة العاملين
(٧,٧٦٧,٤٢٣)	(٣,٩٣١,٧٢٩)	(٩,٧٢٣,٤٦٣)	(٤,٩٩٤,٢٧٩)	أجور ومرتبات
(٥٣,٧٩٢,٧٤١)	(٢٦,٨٦٢,٧٠٧)	(٧٠,٠٣٦,٣٨٥)	(٣٣,١٦٦,٢٠٤)	تأمينات اجتماعية
				أخرى
(١٥٦,٢٧٣)	(٦٣,٩٥٨)	(٧٣٨,١٠٧)	(٥٢٦,٥٥١)	تكلفة المعاشات
				مزايا التقاعد
(١٩٨,٣١٦,٢٧٧)	(١٠٠,٢٩٠,٣١٩)	(٢٤٠,٣٢١,٥١٨)	(١١٩,٠١٩,٤٣٥)	الإجمالي
(١٧٠,٧١٦,٥٦٨)	(٨٦,٧٠٣,٢٥٦)	(٢١٣,١٥٤,٦٣٤)	(١١٠,٢٠٩,٤٨٥)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٦٩,٠٣٢,٨٤٥)	(١٨٦,٩٩٣,٥٧٥)	(٤٥٣,٤٧٦,١٥٢)	(٢٢٩,٢٢٨,٩٢٠)	الإجمالي

١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	
١,٣٥١,٠٦٧	٥٦٨,٢٦٧	٤,٨١٥	٤,٨١٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٣٢,٠٤٤,٩٢٥)	(٢٥,٧٩١,٣٧٨)	(٢٧,٥٠١,٣٩٠)	٢٠,٦٠٧,٣٤٩	رد (عبء) مخصصات أخرى
(٤٦,٣٤٥)	(٧٣١,٨٨٩)	٣٥,٦٥٩,٣٥٢	(٥٣١,٤١٢)	أخرى
(٣٠,٧٤٠,٢٠٣)	(٢٥,٩٥٥,٠٠٠)	٨,١٦٢,٧٧٧	٢٠,٠٨٠,٧٥٢	الإجمالي

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	
(٢٢٠,٠٠١,٠٤٨)	(٢٨,٧٦٥,٥٤٠)	(٧٣,٢٧٥,٩٣٢)	(٢٧,٦١٧,٣٣١)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(٢٢٠,٠٠١,٠٤٨)	(٢٨,٧٦٥,٥٤٠)	(٧٣,٢٧٥,٩٣٢)	(٢٧,٦١٧,٣٣١)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري
٩٩,٢٢٩,٩٤٨	(٩٥,٩٢٨,٤٨٤)	(٢٠٠,٠٥٠,١٥٥)	(١٨٥,٤١٥,٥٩٤)
(١٣٣,٧٠٧)	٤٧,٧٩٤	١,٣٤٥,١١٩	١٢٩,٤٢٦
٩٩,٣٦٣,٦٥٥	(٩٥,٨٨٠,٦٩٠)	(١٩٨,٧٠٥,٠٣٦)	(١٨٥,٢٨٦,١٦٨)

ضرائب الدخل الحالية

ضرائب الدخل المؤجلة

الإجمالي

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنية مصري
٢٥٥,٧٨٩,٥٠٥	٢١٥,٥٨٤,٥٥٠	٤٩٢,٧٣٠,٩٥٤	٤٤١,٥٨٢,٩٨١
٥٧,٥٥٢,٦٣٩	٤٨,٥٠٦,٥٢٤	١١٠,٨٦٤,٤٦٥	٩٩,٣٥٦,١٧١
(١,٧٧٢,٧٠٦)	(١٠,١٦٦,٤٧٢)	(١٥,٢٢٦,٥٩٤)	(٢٥,٧٨١,٧٢١)
١١,٠٦٧,٦٣٧	١٢,٦٥٦,٠٤٨	٢٨,٥٢٩,٦٠٥	٣١,١٥٦,٨١٧
٣٢,٢٠٢,٩٨٨	٤٤,٩٣٢,٣٨٤	٧٥,٧٠٣,٢٨٩	٨٠,٣٠٥,٨٤٢
١٧٩,٣٩٠	--	١٧٩,٣٩٠	٣٧٨,٤٨٥
٩٩,٢٢٩,٩٤٨	٩٥,٩٢٨,٤٨٤	٢٠٠,٠٥٠,١٥٥	١٨٥,٤١٥,٥٩٤

الربح قبل الضرائب

ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب
%٢٢,٥

إيرادات غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة
للخصم)

المسدد بالزيادة على عائد اذون و سندات الخزنة

الضريبة على توزيعات الارباح

الضريبة الحالية

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري
٨٩٨,٦٤٠,٦٦١	٤٢٨,١٥٧,٠٣٨
٧,٩٢٩,٣٩٠,٤٢٠	٦,٦٣٩,٩١٠,٤٨٦
٨,٨٢٨,٠٣١,٠٨١	٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤
٧,٢٠٦,٦٦٣,٠٠١	٥,٣١١,٩٦١,٥٦٢
١,٦٢١,٣٦٨,٠٨٠	١,٧٥٦,١٠٥,٩٦٢
٨,٨٢٨,٠٣١,٠٨١	٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي

الإجمالي

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

الإجمالي

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري
١٨٧,٦٤٠,٥٩٧	١٦٨,٦٨١,٤٢٨
٨,٠٩١,٨٣٧,٨١٠	٥,٦٥٢,٥٤٨,٠٣٠
٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
٤,٩٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٨٧,٠١٤,١٠٠
٣,٠٣٦,٩٤٢,١٣٨	١,١٥٢,٨٣١,٦٩٥
٢٤٨,٥٣٦,٢٦٩	١٨١,٣٨٣,٦٦٣
٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
١٨٧,٦٤٠,٥٩٧	٧٥٣,٦٩٥,٥٢٨
٨,٠٩١,٨٣٧,٨١٠	٥,٠٦٧,٥٣٣,٩٣٠
٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨

حسابات جارية

ودائع

الإجمالي

بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألزامي

بنوك محلية

بنوك خارجية

الإجمالي

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

الإجمالي

أرصدة متداولة

الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٦- أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠	١١,٧١١,٣٨٥,٧٤٠	أذون الخزانة واوراق حكومية أخرى
(١٤٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٨٣,٢٥٠,٠٠٠)	يخصم:
٩,٥٣٧,٦٩٢,٤٥٠	١١,٥٢٨,١٣٥,٧٤٠	عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء
		صافي أذون الخزانة واوراق حكومية أخرى
		وتتمثل أذون الخزانة في:
١٣٥,٦٧٥,٠٠٠	٨٠٠,٠٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١٦١,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٧٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
١,٦٧٧,٤٢٥,٠٠٠	١,٣٨٣,٥٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٧,٧٠٦,٠٩٢,٤٥٠	٩,٤٠٤,١١٠,٧٤٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠	١١,٧١١,٣٨٥,٧٤٠	الاجمالي
		يخصم:
(٥٣٦,١٠٦,٤٧٢)	(٦١٤,٩٩٠,١٦٠)	عوائد لم تستحق
٩,١٤٤,٠٨٥,٩٧٨	١١,٠٩٦,٣٩٥,٥٨٠	الاجمالي
		يخصم:
(١٤٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٨٣,٢٥٠,٠٠٠)	عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء (مبادرة البنك المركزي للتمويل العقاري)
٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	١٠,٩١٣,١٤٥,٥٨٠	الاجمالي

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,٤٥٧,٧١١,٧٤٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٣,٣ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٤١٣,٦٧٤,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ٢٠ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

١٧- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠,٢٥٤,٩٥٢	١٠,٨٠٦,٣٠٠	وثائق صندوق استثمار (ثراء)
١٠,٢٥٤,٩٥٢	١٠,٨٠٦,٣٠٠	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨ - قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	
٣٢٨,٧٣٣,٣١٧	٣٢٧,٠٣٠,٨٧٧	أفراد
٣٨,٦٢٩,٧٦٣	٤٤,٣١٥,٦٦٦	حسابات جارية مدينة
٣,٠٠٣,٨٢٠,٥٢٨	٤,٣٣٣,٨٤١,٩٥٢	بطاقات ائتمان
١٤٨,٦١٣,٨٧٩	١٧٩,١٨٤,٥٣٤	قروض شخصية
٣,٥١٩,٧٩٧,٤٨٧	٤,٨٨٤,٣٧٣,٠٢٩	قروض عقارية
		اجمالي (١)
٥,٢٩٤,٨١٣,٥٠٠	٥,٣٨٤,٦٥٤,٤٠٨	مؤسسات
٨,٤١٩,٥٠٠,٧٤٠	٨,٠٥٢,٨٥٧,٤٩٦	حسابات جارية مدينة
٧,٨٢٧,١٤٥,٤٥٨	٨,٤٨١,٣٩٧,٤٥٢	قروض مباشرة
٢١,٥٤١,٤٥٩,٦٩٨	٢١,٩١٨,٩٠٩,٣٥٦	قروض مشتركة
٢٥,٠٦١,٢٥٧,١٨٥	٢٦,٨٠٣,٢٨٢,٣٨٥	اجمالي (٢)
		اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٩٠٨,٤٠٣,٩٨٧)	(٩٤٢,٤٦٠,١٠٢)	يخصم:
(٦٣١,٩٩٣)	(٥٦٥,٣٧٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥	٢٥,٨٦٠,٢٥٦,٩٠٥	العوائد المجنية
		صافي القروض والتسهيلات والمرايحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٨					أفراد
الاجمالي جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٨٠,٠٣٢,٣٧٦	١,٥٤٤,٢٧١	٧٥,٧٤٣,١٢٤	٢,٠٢٩,٦٧٤,٠٠	٧١٥,٣٠٧	الرصيد اول الفترة المالية
١١,٠٦٠,٨٢٦	٢٥٩,٩٠٥	٩,٩١٧,٩٤٩	٨٤٨,١٧٩,٠٠	٣٤,٧٩٣	عبء الاضمحلال
(٣٣,٢٦١,٥٦١)	--	(٣١,٥٣١,٨١٤)	(١,٦٠٢,٥٨٣)	(١٢٧,١٦٤)	مبالغ تم اعدامها
٥٣٢,٩٣٧	--	٤١٦,٩١٠	١١٦,٠٢٧	--	مبالغ مستردة خلال الفترة
٣,٢٧٦	--	--	--	٣,٢٧٦	فروق تقييم عملات اجنبية
٥٨,٣٦٧,٨٥٤	١,٨٠٤,١٧٦	٥٤,٥٤٦,١٦٩	١,٣٩١,٢٩٧	٦٢٦,٢١٢	الرصيد آخر الفترة المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٨					مؤسسات
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري		
٨٢٨,٣٧١,٦١١	٣٠٨,٧٧٤,١٩٧	٤١٠,٨٥٤,٨٣٠	١٠٨,٧٤٢,٥٨٤		الرصيد اول الفترة المالية
٦٢,٢١٥,١٠٦	(١٥٢,٨٠٢,٠٥١)	١٩٧,٧٨٩,٥٤٠	١٧,٢٢٧,٦١٧		عبء الإضمحلال
(٩,٤٥٩,٠٠٠)	--	(٩,٤٥٩,٠٠٠)	--		مبالغ تم اعدامها
٢,٩٦٤,٥٣١	٧٥٠,٠٣١	٢,٥٤٥,٥٥٣	(٣٣١,٠٥٣)		فروق تقييم عملات اجنبية
٨٨٤,٠٩٢,٢٤٨	١٥٦,٧٢٢,١٧٧	٦٠١,٧٣٠,٩٢٣	١٢٥,٦٣٩,١٤٨		الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول الفترة المالية	١٠٥,٠٠٠	٧٥٤,٧٥١	٥٣,٥٨٩,١٥٩	٢,٤٤٩,٦٧٤	٥٦,٨٩٨,٥٨٤
عبء الاضمحلال	٦٠٨,٦٠٢	١,٢١٢,٥٦٠	٢٢,١٥٣,٩٦٥	(٩٠٥,٤٠٣)	٢٣,٠٦٩,٧٢٤
مبالغ مستردة خلال الفترة	--	٦٢,٣٦٣	--	--	٦٢,٣٦٣
فروق تقييم عملات اجنبية	١,٧٠٥	--	--	--	١,٧٠٥
الرصيد آخر الفترة المالية	٧١٥,٣٠٧	٢,٠٢٩,٦٧٤	٧٥,٧٤٣,١٢٤	١,٥٤٤,٢٧١	٨٠,٠٣٢,٣٧٦

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول الفترة المالية	٥٣٢,٨٢٢,٥٢٧	١٩٣,٢٤٣,٩٣٥	١٢٩,١٩٢,٦٢٢	٨٥٥,٢٥٩,٠٨٤
عبء الإضمحلال	(٢١٢,٦٤٩,٢٩٦)	٢٤١,٣٤٨,٩٧٤	١٨١,٠٥٨,٢٢٩	٢٠٩,٧٥٧,٩٠٧
مبالغ تم اعدامها	(٢٠٨,٨٤٤,٠٠٠)	(٢٣,٦٠٥,٠٠٠)	--	(٢٣٢,٤٤٩,٠٠٠)
فروق تقييم عملات اجنبية	(٢,٥٨٦,٦٤٧)	(١٣٣,٠٧٩)	(١,٤٧٦,٦٥٤)	(٤,١٩٦,٣٨٠)
الرصيد آخر الفترة المالية	١٠٨,٧٤٢,٥٨٤	٤١٠,٨٥٤,٨٣٠	٣٠٨,٧٧٤,١٩٧	٨٢٨,٣٧١,٦١١

١٩- استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنية مصري	جنية مصري	
استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق	٣,٨٩٠,٨٣٩,١٩٠	٣,٤٧٩,٧١٧,٣٩٦
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة	١١٠,٦٢١,٧٠١	١١٠,٦٢١,٧٠١
استثمارات تدار بمعرفة الغير	١	١
اجمالي الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)	٤,٠٠١,٤٦٠,٨٩٢	٣,٥٩٠,٣٣٩,٠٩٨
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين مدرجة في السوق	٤,٠٨٩,٧٧٨,٤٦٣	٤,٤٣٤,٥٧٢,٩٩١
وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
اجمالي الاستثمارات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	٤,١٠٢,٢٧٨,٤٦٣	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١
اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)	٨,١٠٣,٧٣٩,٣٥٥	٨,٠٣٧,٤١٢,٠٨٩

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنية مصري	جنية مصري	
متاحة للبيع		
الرصيد اول الفترة المالية	٣,٥٩٠,٣٣٩,٠٩٨	٨,٠٣٧,٤١٢,٠٨٩
إضافات	٧٢٩,١٨٨,٧٢٣	٧٤٦,٩١٠,٧٦٧
إستبعادات (بيع/إسترداد)	(٢٦٦,٥٠٢,٩٧١)	(٦٣٤,٦٠٨,١٤٤)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	١٢٦,٠٩٢,٧٨٠	١٢٦,٥١٣,٨٠٨
أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٢)	(١٨٣,٦٩١,٧٩٦)	(١٨٣,٦٩١,٧٩٦)
إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	٦,٠٣٥,٠٥٨	١١,٢٠٢,٦٣١
الرصيد آخر الفترة المالية	٤,٠٠١,٤٦٠,٨٩٢	٨,١٠٣,٧٣٩,٣٥٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الإجمالي	محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق	متاحة للبيع	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٧,٦٥٤,٩٤٥,٢٦٠	٥,٦٩٨,٥٧٠,٣٩٤	١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦	الرصيد اول الفترة المالية
١,٩٩٨,٨٧٢,٠٤٨	٤١,٢٥٤,٧٤٣	١,٩٥٧,٦١٧,٣٠٥	إضافات
(١,٧١٢,٠٨٩,٨٩٤)	(١,٣٤٩,٤٥١,٣٤٧)	(٣٦٢,٦٣٨,٥٤٧)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(١٦١,٥١٦,٥٢٩)	٤,٩٥٩,٧١٦	(١٦٦,٤٧٦,٢٤٥)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٩٦,٣٧٧,٥٧٩	--	١٩٦,٣٧٧,٥٧٩	أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
٦٠,٨٢٣,٦٢٥	٥١,٧٣٩,٤٨٥	٩,٠٨٤,١٤٠	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٨,٠٣٧,٤١٢,٠٨٩	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٣,٥٩٠,٣٣٩,٠٩٨	الرصيد آخر الفترة المالية

أرباح الاستثمارات المالية

الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
(١٥,٤٤٧,٩٩٤)	(١٥,٤٤٧,٩٩٤)	--	--	أرباح بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٨,٤٧٠,٨٨٨	٦٥٣,٨٩٤	٦,٤١١,٩٢٠	١,٧٦٢,٥٥٩	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٦,٩٧٧,١٠٦)	(١٤,٧٩٤,١٠٠)	٦,٤١١,٩٢٠	١,٧٦٢,٥٥٩	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٠- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	أرباح (خسائر) الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات شقيقة							
شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية ***		١٢٥,٨٤٦,٢٩٩	١١٠,٥٥٥,١٤٦	٣٢,٨٠٣,٨٨٤	١٧١,٣٤٠	١,٠٦٩,٨٩٣	%٢٦,٦٦
شركة اليكس فيش للتصنيع الاسماك ***		٦٨,٤٧٧,٨٩٤	٢٥,٢٦٢,٠٩٤	٨٧٠,٤٨٠	(٩٩,١٢٢)	١	%٢٦,٦٦
شركة فرست جاز ***	مصر	٤٦,٥٨٣,٩٤٣	٢٣,٤٢٣,٢٥٩	٣٢,٦٢٣,٤٦٠	(٢,٧١٣,٦٢١)	٦,٥٤٦,٩٣٧	%١٩,٩٩٧
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية ****	مصر	٥٤٢,٢٩٦,٤٦٥	١١٩,٠١٤,٥٨٣	٢٢,٠٥٣,٤١٦	٨,٢٤٨,٣٩٧	٥٠,٠٠٣,٧٨٨	%٩,٨٧
شركة أسطول للنقل البرى **	مصر	٣٤٤,٤٦٧,٢١٥	٢٧٤,٧٨٢,٧٦٩	٣٠٥,٥٣٦,٣٣٨	٤,٣١٩,٦٦٣	٥٠,٨٤٨,٢٢٢	%٢٧,٦٩
الاجمالي		١,١٢٧,٦٧١,٨١٦	٥٥٣,٠٣٧,٨٥١	٣٩٣,٨٨٧,٥٧٨	٩,٩٢٦,٦٥٧	١٠٨,٤٦٨,٨٤٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
شركات شقيقة							
شركة اليكس فيش لتصنيع الأسماك	مصر	٦٨,١١٢,٤٧٧	٢٤,٨٢٦,٧٨٥	٢٩٤,٣٩٦	(٤٥٢,٠٥١)	١	%٢٦,٦٦
شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١٢٥,٨٢٤,٣١٦	١١٠,٤٧٩,٨١٨	٢٨,٠٣١,٩٢٢	٢٢٤,٦٧٩	١,١١٥,٠٣٣	%٢٦,٦٦
شركة فرست جاز	مصر	٤٨,٣٤١,٨٩١	٢١,٤٢٧,٣١٢	٢٣,٣٠٠,٨٩٠	(٢,٧٩٥,٠٩٤)	٦,٥٣٠,٦٤٢	%١٩,٩٩٧
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٥٠٥,٠٦٧,٣١٥	٨٠,١٠٤,٥٧٩	٥٦,٣١٠,٢١٩	١٨,٩٠٨,٧٦٦	٤٩,٨٠٣,٤٦٤	%٩,٨٧
شركة أسطول للنقل البرى	مصر	٤٥٧,٥٦٢,٤٠٧	٣٨٩,٣٩٧,٩٤٧	٣٨٣,٠٣٦,٥١٩	٧,٦١٧,٤١٩	٥٠,٣٦٨,٩٣٠	%٢٧,٦٩
الاجمالي		١,٢٠٤,٩٠٨,٤٠٦	٦٢٦,٢٣٦,٤٤١	٤٩٠,٩٧٣,٩٤٦	٢٣,٥٠٣,٧١٩	١٠٧,٨١٨,٠٧٠	

*** تم الاعتماد على القوائم المالية الدورية المعتمدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

**** تم الاعتماد على القوائم المالية المعتمدة في ٣١ مارس ٢٠١٨.

** تم الإعتماد على البيانات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

* يتمثل الاستثمار في شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية أستثمار في شركات شقيقة لوجود نفوذ مؤثر متمثل في عضوية مجلس الإدارة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢١- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٣ وذلك بناء على اقتراح مقدم من مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٩ ويتم تطبيق نظام الإثابة والتحفيز بتاريخ ٢٠١٧/٨/٩ وهو تاريخ اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لهذا النظام وفقاً لأحكام القانون.

ويتم منح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الأعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومديرو الصف الأول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوي وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

يتم تقييم الأسهم المحتفظ بها بنظام إثابة وتحفيز العاملين بالقيمة العادلة لها (القيمة السوقية) عند انشاء النظام وتخصيص الأسهم، وفي نهاية كل فترة مالية، يعاد تقييمها بالقيمة العادلة لها (القيمة السوقية) ويتم إثبات قيمة الفروق الناتجة بإحتياطي خاص ضمن حقوق الملكية.

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٣٩,٤٣٤,١٢٠ جنيه مصري وذلك وفقاً للقيمة العادلة لعدد ٢,٣٢٥,٠٠٠ سهم وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٨,١٨٥,٩٠٨ جنيه مصري وذلك وفقاً للقيمة العادلة لعدد ١,٦٩٦,٠٠٠ سهم في ذات التاريخ، حيث بلغت فروق التقييم الموجبة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٤٢٧,٩٦٩ جنيه مصري.

حركة الأسهم بالنظام على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
سهم	جنية مصري	سهم	جنية مصري	
١,٦٩٦,٠٠٠	٢٨,١٨٥,٩٠٨	--	--	الرصيد اول الفترة المالية
١,٩٥٤,٠٠٠	٣٢,٧٢٩,٨٣٣	١,٦٩٦,٠٠٠	٢٦,٠١٨,٠٦٠	شراء خلال الفترة
--	(٦,٠١٨,٣١١)	--	٢,١٦٧,٨٤٨	فروق تقييم اسهم نظام الاثابة والتحفيز
٣,٦٥٠,٠٠٠	٥٤,٨٩٧,٤٣٠	١,٦٩٦,٠٠٠	٢٨,١٨٥,٩٠٨	الرصيد اخر الفترة المالية

حركة النظام بحقوق الملكية

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢,١٦٧,٨٤٨	--	--	--	الرصيد اول الفترة المالية
(٦,٠١٨,٣١١)	٢,١٦٧,٨٤٨	--	--	فروق تقييم اسهم نظام الاثابة والتحفيز
٣,٧٦٠,١٤٠	--	--	--	الاستهلاك خلال الفترة
(٩٠,٣٢٣)	٢,١٦٧,٨٤٨	--	--	الرصيد اخر الفترة المالية

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلى

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٤,٨١٩,٩٨٩	٣٠,٨٤٣,٤٦١	--	--	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
٢,٥٣٢,٢٥٨	١٠,٨٧٦,٢٠١	--	--	الإضافات خلال الفترة المالية
(٣,٦٤٦,٦١٧)	(٦,٨٩٩,٦٧٣)	--	--	الاستهلاك خلال الفترة المالية
٣٣,٧٠٥,٦٣٠	٣٤,٨١٩,٩٨٩	--	--	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٣٠,٢٠٢,٤٩٥	٥٣٤,٧٩١,٠٤٧	إيرادات مستحقة
٧٢,٣٥٦,٨٧٤	١١٠,٧٦٨,٦٧٥	مصرفات مقدمة
٤٢٠,٧٦٨,٩٣٣	٤٩٧,٥٠١,٣٣٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٨,٢٧٢,٦٠٠	٤٤,٥٠٤,٦٠٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)
١١,٠٢٨,٢٧٤	١٦,٩٢١,٦٧٩	تأمينات وعهد
٢٣٦,٨٠٩,٨٠٦	٣٩٠,٨٠٢,٥٣٨	أخرى
١,٤٤٩,٤٣٨,٩٨٢	١,٥٩٥,٢٨٩,٨٧٤	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٤- أصول ثابتة

أراضى ومباني جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	سيارات جنية مصري	أثاث جنية مصري	أخرى جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٧	١٦٤,٥٤٩,٧٤٧	٣٦,٣٨٢,٧٢٨	٢٥,٨٥٧,٩١١	٦٧,٨١١,٧٥١	٧,٢٧٠,٨٧٢	١١,٥٠٩,٩٧١	٣٦٤,٩٧٨,٧٥١
مجمع الإهلاك	(٢٤,٢١٧,٣٨٨)	(٣١,٥٠٧,٩٤٨)	(١٢,٥٢٣,٤٩٨)	(٢٢,٨٥٤,٦٧١)	(٥,٠١٤,٧٠٢)	(٢٤,٠٠٢,٠٨٠)	(١٢٤,٩٩٨,٠٥٠)
صافي القيمة الدفترية	١٤٠,٣٣٢,٣٥٩	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٣,٣٣٤,٤١٣	٤٤,٩٥٧,٠٨٠	٢,٢٥٦,١٧٠	٢٧,٥٩٣,٦٩١	٢٣٩,٩٨٠,٧٠١
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٤٠,٣٣٢,٣٥٩	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٣,٣٣٤,٤١٣	٤٤,٩٥٧,٠٨٠	٢,٢٥٦,١٧٠	٢٧,٥٩٣,٦٩١	٢٣٩,٩٨٠,٧٠١
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	١١٩,١٨٥,١٤٣	٦٨,٠٤٧,٣٢٨	٢,٤٢٦,١١٧	٤١,٤١٣,٦٩٤	٤,٦١١,٦٠٠	٢٩,٣٦٤,٦٠١	٢٨٠,١٨٩,١٥١
إضافات	--	--	(٥٤٩,٣٣٨)	(١٠٣)	(١,٦٥٥,١٥١)	(٥,٠٣٣,٣٠١)	(٧,٢٣٨,١١٠)
إستبعادات	(٤,٥٢٤,٣٦٠)	(١٧,٦٢٨,١٨٣)	(٢,١٦٩,٣٧٧)	(١٦,١٢٤,٧٣٢)	(٢,٣٢١,٢٥٨)	(١٠,٣١٧,٨٢٢)	(٥٥,٤٣٢,٤٤٩)
تكلفة أهلاك	--	--	٥٤٩,٢٧٩	--	١,٤٦٩,٢٨٣	٥,٠٣٢,٣٣٢	٧,٠٥٠,٨٩٤
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	(٢,٦٥٢,٧٥٠)	--	--	--	--	--	(٢,٦٥٢,٧٥٠)
اعادة تويب	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٩١,٠٩٤	٧٠,٢٤٥,٩٣٩	٤,٣٣٥,١٨٥	٤٦,٦٣٩,٥٠١	٤٦١,٨٩٧,٤٣٧
صافي القيمة الدفترية	٢٨١,٠٨٢,١٤٠	١٠٤,٤٣٠,٠٥٦	٢٧,٧٣٤,٦٩٠	١٠٩,٢٢٥,٣٤٢	١٠,٢٢٧,٣٢١	٧٥,٩٢٧,٠٧١	٦٣٥,٢٧٧,٠٤٢
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨	(٢٨,٧٤١,٧٤٨)	(٤٩,١٣٦,١٣١)	(١٤,١٤٣,٥٩٦)	(٣٨,٩٧٩,٤٠٣)	(٥,٨٩٢,١٣٦)	(٢٩,٤٨٧,٥٧٠)	(١٧٣,٣٧٩,٦٠٥)
مجمع الإهلاك	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٩١,٠٩٤	٧٠,٢٤٥,٩٣٩	٤,٣٣٥,١٨٥	٤٦,٦٣٩,٥٠١	٤٦١,٨٩٧,٤٣٧
صافي القيمة الدفترية	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٩١,٠٩٤	٧٠,٢٤٥,٩٣٩	٤,٣٣٥,١٨٥	٤٦,٦٣٩,٥٠١	٤٦١,٨٩٧,٤٣٧
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٩١,٠٩٤	٧٠,٢٤٥,٩٣٩	٤,٣٣٥,١٨٥	٤٦,٦٣٩,٥٠١	٤٦١,٨٩٧,٤٣٧
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٥٣,٥٤٩,٠٠٧	٢١,٨٢٤,٥٩٩	٧٠٩,٤٩٥	--	--	٣٥٨,٩٩٨	٩٤,٦١٧,٦٨٠
إضافات	--	(١,٢٩٨,٨١٣)	--	(٧,٧٠٤)	--	--	(١,٣٠٦,٥١٧)
إستبعادات	(٣,٩١١,٨٢٠)	(١١,٢٠٧,٦٨٥)	(١,١٦٦,١٦٠)	(٩,٣٥٢,٩٤٩)	(١,٥٢٢,٥٧٤)	(٩٧٤,٤٢٧)	(٣٦,٤٤٨,٢٠٧)
تكلفة أهلاك	--	١,٢٩٨,٨١٣	--	٤,٨١٥	--	--	١,٣٠٣,٦٢٨
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	٣٠١,٩٧٧,٥٧٩	٦٥,٩١٠,٨٣٩	١٣,١٣٤,٤٢٩	٦٠,٨٩٠,١٠١	٢,٨١٢,٦١١	١٨,٨٣٥,٩٧٢	٥٢٠,٠٦٤,٠٢١
صافي القيمة الدفترية	٣٣٤,٦٣١,١٤٧	١٢٤,٩٥٥,٨٤٢	٢٨,٤٤٤,١٨٥	١٠٩,٢١٧,٦٣٨	١٠,٢٢٧,٣٢١	٩٤,١٠٢,٦٥٢	٧٢٨,٥٨٨,٢٠٥
التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	(٣٢,٦٥٣,٥٦٨)	(٥٩,٠٤٥,٠٠٣)	(١٥,٣٠٩,٧٥٦)	(٤٨,٣٢٧,٥٣٧)	(٧,٤١٤,٧١٠)	(٨,١٧٣,٤٤٨)	(٢٠٨,٥٢٤,١٨٤)
مجمع الإهلاك	٣٠١,٩٧٧,٥٧٩	٦٥,٩١٠,٨٣٩	١٣,١٣٤,٤٢٩	٦٠,٨٩٠,١٠١	٢,٨١٢,٦١١	١٨,٨٣٥,٩٧٢	٥٢٠,٠٦٤,٠٢١
صافي القيمة الدفترية	٣٠١,٩٧٧,٥٧٩	٦٥,٩١٠,٨٣٩	١٣,١٣٤,٤٢٩	٦٠,٨٩٠,١٠١	٢,٨١٢,٦١١	١٨,٨٣٥,٩٧٢	٥٢٠,٠٦٤,٠٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢	٣٠٨,٩٣٥,٩٨٦	حسابات جارية
٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٤١٣,٥٠٠	ودائع
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	الاجمالي
٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٤١٣,٥٠٠	بنوك محلية
٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢	٣٠٨,٩٣٥,٩٨٦	بنوك خارجية
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	الاجمالي
٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢	٣٠٨,٩٣٥,٩٨٦	أرصدة بدون عائد
٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٤١٣,٥٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	الاجمالي
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	أرصدة متداولة
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	الاجمالي

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
١٩,١٧٩,٧٥٢,٤٣٨	٢٦,٢٣٠,٨٧٠,١٦٩	ودائع تحت الطلب
٢١,٤٠٣,٩٨٨,٠٠٨	٢٢,٧٤٢,٨٤٣,١٢٨	ودائع لأجل وبإخطار
٣,٦٧٢,٣٠٣,٠٧٤	٤,٨٥٨,١٢١,٨٦١	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٢٩٨,٠٠١,٨٤٠	١,٤٢٨,١٠٥,١٠٩	ودائع التوفير
٨٦٤,٣٣٣,٠٩٢	٧٧٣,٨٢٨,٦٩٨	ودائع أخرى
٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢	٥٦,٠٣٣,٧٦٨,٩٦٥	الاجمالي
٣٦,٧٢٧,٨٩٧,٨٢٥	٤٣,٣٢٧,٦٧٧,٢٤٤	ودائع مؤسسات
٩,٦٩٠,٤٨٠,٦٢٧	١٢,٧٠٦,٠٩١,٧٢١	ودائع أفراد
٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢	٥٦,٠٣٣,٧٦٨,٩٦٥	الاجمالي
٦٩٨,٣٣٥,٣١٠	٥٦٢,٤٦٠,٤١٥	أرصدة بدون عائد
٤٢,٠٦٠,٤٦١,٥٦٨	٥٠,٦٢٤,٤٤٤,٣٦٥	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٦٥٩,٥٨١,٥٧٤	٤,٨٤٦,٨٦٤,١٨٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢	٥٦,٠٣٣,٧٦٨,٩٦٥	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٧ - قروض أخرى / ودائع مساندة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٦١٤,٢٨٦	٢,٠٩٤,٢٨٦	قرض البنك التجارى الدولى
٨٩,٤٣٩,٠٠٠	--	قرض بنك الاستثمار الاوروبى
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مساندة*
٨٩١,٠٥٣,٢٨٦	٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	الاجمالى

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بإبرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع ودیعة لدى البنك بمبلغ ٨٠٠ مليون جنية مصري يتم تقسيمهم الى ٥ ودائع بحيث يكون تاريخ ايداع اخر وديعة خلال شهر ونصف من تاريخ توقيع العقد وتكون مدة كل وديعة سبع سنوات وستة أشهر تبدأ من تاريخ ايداع كل وديعة على حده وبحيث يكون معدل العائد للسنة الأولى ١٨,٧٥% للسنة الأولى ويستحق كل ثلاثة أشهر من تاريخ ايداع كل وديعة ويكون العائد المستحق من بداية السنة الثانية وحتى السنة السابعة والنصف لك وديعة هو نفس سعر العائد المعلن من البنك المركزي المصري ويستحق كل ثلاثة أشهر.

تخضع تلك الوديعة لشروط وأحكام البنك المركزي المصري وبحق للبنك استخدام هذه الوديعة بكافة المجالات التي يراها مناسبة في مجال الاستثمار.

وحيث أن تلك الوديعة خاضعة لشروط البنك المركزي المصري ومستوفية للمتطلبات المتعلقة بإدراج تلك الوديعة ضمن الشريحة الثانية للقاعدة الرأسمالية بحيث أنها ليست مخصصة لنشاط معين أو لمقابلة أصول بذاتها، وأنها مصدرية ومدفوعة بالكامل، تلي في الترتيب حقوق المودعين والدائنين عند التصفية، غير مضمونة وغير مغطاة بكفالة من المصدر ولا تخضع لأي ترتيبات قانونية أو اقتصادية و أنها لا تتضمن شروط أو حوافز تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٨ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٣٧,١٣٧,٠١١	٤٦٣,١١٧,١٦٥	عوائد مستحقة
٣٨,٤١٣,٥٥٧	٥٧,٧٦٩,٦١٦	إيرادات مقدمة
٢١٨,٩٧٠,٥٦٤	١٩١,٥٠٦,٤٢٩	مصرفات مستحقة
٢٧٠,١٤٢,٥٤٥	٢٣٥,٨٢٠,٥٢٤	دائنون
٩٨,٣٥٤,٧٢٩	٣٢٩,٦٥٨,١٦٠	أرصدة دائنة متنوعة
٩٦٣,٠١٨,٤٠٦	١,٢٧٧,٨٧١,٨٩٤	الاجمالى

٢٩ - مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٤,٤١٢,٧٤٥	٨٠,٣٩٥,٠٦٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٩٥,١٧١	(٥٦٣,٤٦٧)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٧,٠٥٠,٠٠٢	٣٣,٢٧٣,٧٧١	المحمل على قائمة الدخل
(٥,٣٤٨,٧٦٠)	(٨,٦٩٢,٦٢٥)	المستخدم خلال الفترة المالية
١٣٦,٢٠٩,١٥٨	١٠٤,٤١٢,٧٤٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنية مصري	جنية مصري	
٨,٥٥٣,٦٥٠	٨,٥٥٢,٣٣٩	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
٥٣,٦٨١,٣٩٢	٣٩,١٥٤,٦٢٧	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
١٧,٥٧٦,٠٩٨	١٧,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٥٦,٣٩٨,٠١٨	٣٩,١٢٩,٦٨١	مخصص الإلتزامات العرضية
١٣٦,٢٠٩,١٥٨	١٠٤,٤١٢,٧٤٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٠ - رأس المال

رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠ مليون دولار أمريكي أو ما يعادله بالجنيه المصري.

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٣٤٢,٨٠١,٥٨٨ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٣٤٢,٨٠١,٥٨٨ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٨ و الخاص بزيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٢٢,٥٦٣,٥٥٨ دولار أمريكي و المعادل لمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري عن طريق اصدار اسهم مجانية بعدد ٢٢,٥٦٣,٥٥٨ سهم.

٣١ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ - أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
١٨٢,٢٦٨,٥٥٥	٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤٤,٧٢١,٧٩٢	(٤١,١٠٣,٤٧٨)	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
٨,١٤٣,٣٢٩	٨,١٤٣,٣٢٩	إحتياطي خاص
١٣,١٣٠,٩٤٤	١٥,٣٧٦,٣٧٥	إحتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٠٨٣,٢٢٠	٩,٧٠٢,٣٧٥	إحتياطي رأسمالي
٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠	٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩*
٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٤٤٥,٢٧٠,٥٢٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

* تم تكوين إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي.

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ - أ/ إ إحتياطي المخاطر البنكية العام
جنية مصري	جنية مصري	
٨,٥٤٩,٤٥٠	١٣,١٣٠,٩٤٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٥,٤٩٧,٢٤٤	٢,٢٤٥,٤٣١	محول من الأرباح المحتجزة
(٩١٥,٧٥٠)	--	رد الى الأرباح المحتجزة *
١٣,١٣٠,٩٤٤	١٥,٣٧٦,٣٧٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

تقتضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين إحتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

* خلال عام ٢٠١٧ تم رد مبلغ ٩١٥,٧٥٠ جنية مصري من إحتياطي مخاطر بنكية نتيجة بيع أصل آلت ملكيته لمصرفنا.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣١ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣١ - أ/٢ إحتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤٢,١١٨,٤٣٧	١٨٢,٢٦٨,٥٥٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٠,١٥٠,١١٨	٥٠,٠٦١,٩٨٢	محول من أرباح عام ٢٠١٧
١٨٢,٢٦٨,٥٥٥	٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

وفقا للقوانين المحلية يتم احتجاز ١٠% من صافى أرباح السنة المالية لتغذية إحتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال.

٣١ - أ/٣ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
(٦٠,٩٩٧,٩٠٢)	١٤٤,٧٢١,٧٩٢	الرصيد في أول الفترة المالية
١٩٦,٣٧٧,٥٧٩	(١٨٣,٦٩١,٧٩٦)	خسائر / أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٩)
٩,٥٤٥,٠٨٢	(٢,٧٠٥,٠٣٤)	صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
(٢٠٢,٩٦٧)	٥٧١,٥٦٠	فروق تقييم العملات الاجنبية
١٤٤,٧٢١,٧٩٢	(٤١,١٠٣,٤٧٨)	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ - أ/٤ إحتياطي خاص

تم تكوين الإحتياطي الخاص طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزى المصرى.

٣١ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٢٩,٩٩٩,٩١٦	٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩	الرصيد في أول السنة المالية
٥١٨,٢٢٢,٥٤٥	٢٧٥,٣٢٠,٧٦١	أرباح السنة المالية
--	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٤٠,٨٦٩,٦٧٣)	(٥٠,٨٧٩,٢١٧)	حصة العاملين في الأرباح
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٤٨٤,٦٥٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤,٥٨١,٤٩٤)	(٢,٢٤٥,٤٣١)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٤٠,١٥٠,١١٨)	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	محول الى الإحتياطي القانوني
(٢٢٧,٩٣٧)	(١,٦١٩,١٥٥)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
(٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠)	--	المحول إلى إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩	٣٩٩,٨١٦,٣١١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٢ - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٧,٠٦٨,٠٩٧,٢٣١	٨,٨٢٨,٠٣١,٠٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٨٢١,٢٨٥,٢٦٠	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	أرصدة لدى البنوك
٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠	١١,٧١١,٣٨٥,٧٤٠	أذون خزانة
(٦,٦٣٩,٩١٠,٤٨٦)	(٧,٩٢٩,٣٩٠,٤٢٠)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٥٨٥,٠١٤,٠٩٩)	(١,٩٨١,٦٦٧,٣٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٩,٥٤٤,٥١٧,٤٥٠)	(١٠,٩١١,٣٦٠,٧٤٠)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٥,٨٠٠,١٣٢,٩٠٦	٧,٩٩٦,٤٧٦,٧٦٨	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

٣٣ - التزامات عرضية وارتباطات

٣٣ - أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ وقدره ٦٦,٠٢٣,٩٦٠ جنية مصري.

٣٣ - ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٢١,٠٤١,٠٠٠	١,٠٤٥,٣٥٤,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
١,٤٨٠,٦١٤,٠٠٠	١,٦١٩,٩٩٤,٠٠٠	خطابات ضمان
١,٨٠١,٦٥٥,٠٠٠	٢,٦٦٥,٣٤٨,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٤- أصول وإلتزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع.

تتمثل في كلا من شركة إيجي جاز وشركة هامنز وشركة مصر أمريكا والتي يمتلك البنك حصص مسيطرة في كلا منها في تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٨. وقد بلغ رصيد مسدد تحت حساب بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري ويتمثل هذا المبلغ في إجمالي القيمة البيعية لأسهم شركة مصر لتعبئة الغازات (إيجي جاس) ، محصل بالكامل هذا ولم يتم نقل ملكية الإستثمارات للمشتري حتى تاريخ القوائم المالية . وفيما يلي بيان بالأصول والإلتزامات المحتفظ بها بغرض البيع:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري	
الأصول		
٧,١٩٩,٤٣٣	٦٢,٢٧٣,٣٤٤	أصول ثابتة (بالصافي)
٣,٨١٧,٧٦٠	٤,٥٦١,٤٧٩	المخزون
٤,٩٧٨	٤٠٣,٣٨٤	العملاء وأوراق القبض
٦٣٥,٢٧٤	٢,٥٢٦,٤٣٥	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٥٤,٤٦٢	٩,٤٤٢,٢٩٨	نقدية لدى البنوك بالصندوق
٢٣,٢٠٤,٠٥٨	٢٣,٢٠٤,٠٥٨	مشروعات تحت التنفيذ
٣٤٢,٨١٣	--	أصول ضريبية مؤجلة
٣٥,٢٥٨,٧٧٨	١٠٢,٤١٠,٩٩٨	الإجمالي
الإلتزامات		
٣٨٨,٦٦٦	٦٧٧,٣٢٥	موردين وأوراق دفع
١٢,١٥٢,٥٤٣	١٥,١٠٥,٦٧٥	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٨١٦,٢٦٠	٩٠٩,٨٩٦	مستحق لأطراف ذات علاقة
--	٥,٥٢٥,١١١	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١٣,٣٥٧,٤٦٩	٢٢,٢١٨,٠٠٧	الإجمالي
(٢٥٧,٦٠٩)	(١,٢٧٤,٢٣٢)	الحصص غير المسيطرة
١٣,٠٩٩,٨٦٠	٢٠,٩٤٣,٧٧٥	إجمالي الإلتزامات والحصص غير المسيطرة
٢٢,١٥٨,٩١٨	٨١,٤٦٧,٢٢٣	الصافي

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:

٣٥- القروض والتسهيلات والودائع و الإلتزامات العرضية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري	
٧,٠٣١	١٤,٢٤٠	قروض وتسهيلات
٤,١٤٨	٥,٠٦١	الإلتزامات العرضية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٦- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٣١٨,٩٨ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٦٨٩٠٦ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق هي شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ١٦,٢٢٨٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥,٧٣٤,٤٧٤ وثيقة.

٣٧- الموقف الضريبي

أولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧ :

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية لصالح البنك عن هذه الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩ :

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي باللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين لصالح البنك عن هذه الفترة.

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١ :

تم الفحص والربط الضريبي وقد تم سداد جزء من الالتزام الضريبي وسيتم إحالة البنود المتنازع عليها إلى لجنة الطعن.

الفترة ٢٠١٢ :

تم الفحص والذي أسفر عن عدم وجود أى التزام ضريبي على البنك.

الفترة من السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤ :

تم الفحص وسداد جزء من الالتزام الضريبي.

الفترة من السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧ :

تم تقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى التزامات ضريبية.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤ :

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦ :

تم الفحص فى ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أى فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢ :

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٥ :

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون.

عام ٢٠١٦ :

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون.

عام ٢٠١٧ :

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون.

٣٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات فى العرض المستخدم فى الفترة الحالية.